畅销
升级版

360招干货技巧实用宝典，
成为“卡神”这一本就够了！

玩转信用卡从新手到高手

办卡、消费、提额、贷款超值实用宝典



余俊杰 编著

（第2版）



80多个案例让您从信用卡新手到高手华丽蜕变

- 手机银行
- 微信银行
- 激活信用卡
- 选择信用卡
- 签名支付
- 境外网上支付
- 注销账户
- 换卡操作
- 申请信用卡
- 信用卡套现
- 卡片提额
- 申请临时额度
- 无卡取现
- 网上银行
- 挂失信用卡
- 蚂蚁借呗
- 补办账单
- 挖财信用卡管家
- 蚂蚁花呗
- 免年费
- 密码支付
- 虚拟信用卡
- POS机刷卡
- 小额消费免验密
- 分期付款
- 线上还款
- 线下还款
- 异地取款费
- 查询账单明细
- 微信还款提醒
- 征信查询
- 休眠卡
- 积分兑换
- 规避风险
- 51信用卡管家
- 卡牛信用卡管家

清華大学出版社

玩转信用卡从新手到高手：

办卡、消费、提额、贷款超值实用宝典(第 2 版)

余俊杰　编著

清華大學出版社
北　京

内 容 简 介

本书分为 20 章，主要内容包括信用卡的选择、申请、办理、用卡、分期、还款、提额以及信用卡手机银行、微信银行、APP 管家、积分增值、征信查询等内容，还介绍了 370 多个技巧，教你快速玩转、玩透、玩活信用卡，包括网络虚拟信用卡、蚂蚁花呗、蚂蚁借呗，就这样轻松从卡奴到卡神，实现买房、买车愿望。

适合阅读本书的读者有不了解信用卡的刚入职的社会新人、入手信用卡不久的信用卡新手、有一定用卡经验的信用卡老手，本书还可以作为各类银行、信用卡机构培训、指导和沟通客户时的教材。

图书在版编目(CIP)数据

玩转信用卡从新手到高手：办卡、消费、提额、贷款超值实用宝典/余俊杰编著. —2 版. —北京：清华大学出版社，2019
ISBN 978-7-302-51618-7

Ⅰ. ①玩…　Ⅱ. ①余…　Ⅲ. ①信用卡—基本知识　Ⅳ. ①F830.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 257855 号

责任编辑： 杨作梅
封面设计： 杨玉兰
责任校对： 王明明
责任印制： 丛怀宇
出版发行： 清华大学出版社
网　　址： http://www.tup.com.cn, http://www.wqbook.com
地　　址： 北京清华大学学研大厦 A 座　　**邮　　编：** 100084
社 总 机： 010-62770175　　**邮　　购：** 010-62786544
投稿与读者服务： 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn
质量反馈： 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn
课件下载： http://www.tup.com.cn, 010-62791865
印 装 者： 三河市吉祥印务有限公司
经　　销： 全国新华书店
开　　本： 170mm×240mm　　**印　　张：** 25.75　　**字　　数：** 530 千字
版　　次： 2016 年 4 月第 1 版　2019 年 1 月第 2 版　　**印　　次：** 2019 年 1 月第 1 次印刷
定　　价： 69.80 元

产品编号：079336-01

前言

本书是一本侧重信用卡实际应用的实战宝典，通过大量的实例着重分享了一些刷卡、用卡的技巧，以及读者们可能想知道的多张信用卡的运用技巧，由局部到整体、从易到难，更加系统、全面地讲解了信用卡的生活理财功能和运营。

全书图片呈现数量多达 450 多张，每一个知识点都有相应的典型案例供大家学习和参考。在这里，笔者想要与大家分享信用卡重要的操作技巧和知识点，主要的 20 个要点如下。

(1) 在实际接触并使用信用卡之前，一定要了解清楚使用信用卡必知的常识，如还款日、违约金等重要知识，不要等问题出现了再去查询相关知识，到时候可能已经无法避免损失了。

(2) 在选择信用卡时要根据自身的实际消费能力和消费习惯来选择合适的信用卡，不要只看到一些信用卡提供的诱人优惠，也要考虑自身能否达到优惠条件，不然办了卡也是白费工夫。

(3) 申办信用卡时资料一定要填写完整，并且要符合实际，为求快速办理高额度的信用卡而制造虚假信息最后往往只会适得其反。

(4) 手机银行十分方便，但如果手机不慎遗失可能会因重要信息遗失而造成损失，所以一定要做好密码设置和验证设置，不要为图方便而追悔莫及。

(5) 对于一些喜欢用微信的朋友来说，微信银行无疑是个很好的选择。各银行的微信银行不定期会推出一些优惠活动，可以留意一下。

(6) 网上银行是银行办理业务的一个主要窗口，相关的知识点都很重要，尤其是个人动态信息的管理，更是重中之重。

(7) 信用卡的 APP 管家也十分好用，不同 APP 管家有不同的特色，读者朋友们可以根据需求选择。值得一提的是，多数 APP 管家都有用户交流的卡友板块，偶尔去看看也能有意想不到的收获。

(8) 信用卡的刷卡很有技巧，合理的刷卡技巧能帮助持卡人获得不少优惠，特别要注意在境外消费刷卡的情况，不要因时差或者货币汇率等因素而留下隐患。

(9) 虚拟信息卡由于没有实体依托，如果个人信息被窃取，更容易被盗刷，所以一定要注意信息的保管和安全验证的设置。

(10)蚂蚁花呗作为现在比较流行的网络虚拟信用卡，其功能强大，不仅仅是在网上购物消费时可以使用，甚至在一些线下门店也可以使用，读者朋友们可以在生活消费中多多发掘。

(11)有的分期付款虽然免息，但并不等于免费，有时候收取的手续费可能更加昂

贵，持卡人在选择分期时一定要注意到这些细节。

(12)运用信用卡分期买房可能是杯水车薪，但关键时候信用卡往往可以变成缴纳首付金的救命稻草，所以也不要忽略信用卡在买房中的作用。

(13)信用卡还款是十分重要的，没有按时还款不仅要缴纳违约金，还会造成不良信用记录。现在手机还款的方式很方便，也比较成熟，是非常值得读者朋友格外留意的。

(14)信用卡一般有两个密码，一个是查询密码，一个是支付密码，通常人们拿到信用卡后只会设置查询密码，这样信用卡一旦失窃就很容易被不法分子盗刷。

(15)信用卡提额是一个重点，虽然各银行间存在竞争关系，但有时候拥有一张信用记录良好的他行信用卡往往能成为你提额成功的关键。

(16)积分兑换是信用卡提供的一项主要优惠服务，积分可以兑换很多优惠和礼品，书中只提到了有代表性的兑换服务，更多的积分优惠需要读者朋友们在生活中多多发掘。

(17)很多信用卡为了吸引用户，还会附送增值优惠服务，如有的送保险，有的送旅游套餐，读者们要留意自身信用卡提供的优惠增值服务，让其为自己创造优惠享受，不要一次都没用过。

(18)保持个人信用记录良好是十分重要的，不良的信用记录会影响到信用卡的提额、贷款申请，因此定时查询个人征信信息是十分有必要的。

(19)“以卡养卡”和信用卡套现都是风险很大的行为，持卡人最好不要尝试，一旦套现失败，引起的连锁反应是非常可怕的。

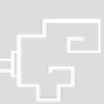
(20)随着信用卡的普及，信用卡犯罪也变得越来越多，读者朋友们在用卡时一定要注意保管好个人信息，也不要相信来历不明的优惠信息和轻易地将信用卡借给他人。

所以，想要用手中的信用卡让生活变得完美，必须将信用卡的风险与优势彻底了解清楚，既要了解使用信用卡能够带来的好处福利，什么情况下怎么用信用卡能让利益最大化，也要了解信用卡使用过程中的注意事项，怎么规避风险和陷阱。只要了解了这几点，玩转信用卡从新手到高手不再是梦想。

本书由余俊杰编著，参与编写的人员有陈林、刘胜璋、刘向东、刘松异、刘伟、卢博、周旭阳、袁淑敏、谭中阳、杨端阳、李四华、王力建、柏承能、刘桂花、柏松、谭贤、谭俊杰、徐茜、刘嫔、苏高、柏慧等人，在此表示感谢。

由于作者知识水平有限，书中难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者批评、指正。

编　者



目录







第 1 章

新手入门：信用卡的必备常识



目前，许多银行只重视发卡，却忽视了用卡教育，甚至几乎没有宣传信用卡知识。广大新手卡民对使用信用卡的必备常识严重缺乏，这是促成一些卡民成为“卡奴”的一个重要原因。了解信用卡是成为“卡神”的必经之路。

要点展示

- 学习预热，本书的几个要点
- 了解信用卡的强大功能
- 熟知信用卡的专业术语
- 知晓信用卡的亮点与不足

1.1　学习预热，本书的几个要点

在阅读本书之前，作为学习的预热，笔者为广大读者朋友们介绍一下本书的几个要点。了解了这些要点，可以知道本书的重点内容和主要形式，可以帮助读者朋友们更好地学习和把握本书的精华内容。

001　读者定位，告诉我你的需求

本书结构清晰、内容翔实、语言简练、图解特色鲜明，适合以下读者学习使用。

(1) 不了解信用卡的刚入职的社会新人。本书提供详尽的信用卡知识，包括信用卡的种类、选择、申办等基础知识，同时还介绍了信用卡的使用常识，包括信用卡的刷卡、还款、免息等实用知识，这些知识可以帮助这部分读者快速并且科学合理地上手信用卡。

(2) 入手信用卡不久的信用卡新手。本书提供丰富的信用卡相关技巧和使用经验，包括提额、分期、积分等生活实用程度很高的内容。这些知识可以为这部分读者很好地解决他们在刚使用信用卡时遇到的困惑和问题，同时这些内容的实用技巧也能帮助这部分读者少走弯路地成长为信用卡老手、高手。

(3) 有一定用卡经验的信用卡老手。本书提供最新的信用卡相关资讯，包括信用卡的新规、银行政策等内容，同时还详细介绍了信用卡的最新热点，包括网络虚拟信用卡的相关知识，这些知识可以帮助这部分读者完成陈旧知识的更新换代，同时也让新知识帮助他们更上一层楼。

(4) 信用卡相关公司、企业或银行。本书提供全面的信用卡相关知识技巧，可以成为信用卡相关公司、企业或银行培训员工或沟通用户的教材或资料。

002　内容定位，给你这些干货内容

本书讲解了大量的信用卡相关基础知识、信用卡最新使用技巧和信用卡的新时代发展成果。这些内容既包括了信用卡目前的基础，也反映了信用卡未来发展的趋势，同时，这些内容既可以满足读者们目前的实际需求，也可以为读者们提供对知识更新的思路。

本书内容丰富、实用，相信书中介绍的大量实用知识技巧，如信用卡的提额、还款、刷卡等技巧，一定能为读者们提供实在的用处。



003 特色定位，信用卡新知识

(1) 内容全。相较于同类书籍而言，本书不仅有信用卡申请、提额、用卡、积分等方面的详细知识，对于其他同类书籍忽视的网络虚拟信用卡方面的知识技巧，本书介绍得更为丰富和详细，并且还讲解了手机 APP 方面的内容。

(2) 阅读易。对于同类书籍也有的普遍性内容，本书的讲解则更加生动、详细，除了语言通俗易懂、图解清晰生动外，书中的实操内容还加上了标注，力求为读者们呈现一个清晰的由程序到结果的流程。

(3) 知识新。除了上面两点外，本书最大的亮点就是知识点创新说明，不仅包含了最新的知识，还囊括了最新的讲解，这些都是读者朋友们在其他同类书中找不到的，充分学习理解本书中的知识后，读者朋友们定能在信用卡应用之路上走得比他人更顺、更远。

004 写作方式，帮你理清阅读顺序

本书采用实战干货知识点推进的写作方法，以实战为主，理论为辅，实例和案例齐头并进。本书以指导性为原则，力求为读者朋友们提供一学就会，同时能边学边做的实用内容。

在阅读本书时应重视实例内容，同时也不能只纸上谈兵，要结合实践去验证和体会书中的知识，这样才能更好地吸收到本书的精华技巧。

1.2 了解信用卡的强大功能

信用卡的用途不只是刷卡消费，还有免费保险、旅行服务等各种增值服务。如果你是一个信用卡用户，那么很有必要了解不同银行的信用卡，清楚信用卡的各种用途，以便更好地发挥信用卡的作用。

005 用信用卡节省开支

信用卡的节省费用功能显而易见。例如，消费 5 万元，享受 50 天的免息期，如果按 5.4%的银行贷款利率(年化利率)计算，仅一个免息期持卡人就可节省下近 400 元的利息。长期刷卡消费，省下来的利息将不是一个小数目。而且通过每期的账单能清楚地了解本月的生活开支用在了什么地方、有没有超额，以便下个月进行合理调整。

此外，分期还款可以让用户手中的现金流有更好的用途和规划。例如，招行信用卡在商户消费时，即使不是指定商户，也可以向招行提出分期付款。其他的消费，只要持卡人持卡 3 个月以上，每笔消费金额达到 1000 元，在本期账单日次日至最后还款日前两个工作日之间都可以申请分期付款。

银行经常举办的购物刷卡赠送礼品活动，也能让持卡人省一笔钱。特别是在重大节假日，许多银行都会与一些大型商场和超市联手搞活动，此时刷卡消费就能获赠价值不等的礼品。

006　刷卡保住现金流

陈先生用卡就非常理智，在他的巧妙安排下，不仅能享受最长免息，还能保住现金流。“我只办两张信用卡。”这两张卡的还款日，一个在 10 日，一个在 29 日，正好错开半个月，“前半个月用 29 日还款的这张信用卡，后半个月用 10 日还款的这张信用卡，就可以享受到最长的免息期。”此外，超过 5000 元的贵重物品他都选择分期付款。只需要支付一定金额的手续费，就可以保住自己手上的现金流。将这笔钱用于投资绝对比直接交给商家划算。

007　银行美食优惠

只要你善于发现，基本上每天都有持某银行信用卡在某饭店吃饭可以打折的优惠。持卡人可以提前查看要选购信用卡优惠的折扣饭店是否符合自己的需要，选对最适合自己的美食信用卡，才能既得实惠又能享用到美食。各银行的美食优惠活动通常都有一定的时间限制，想出手的卡友要多多关注最新的活动。其实，巧妙地利用各种信用卡优惠活动，来缓解餐饮开支的压力很简单，方法如图 1-1 所示。

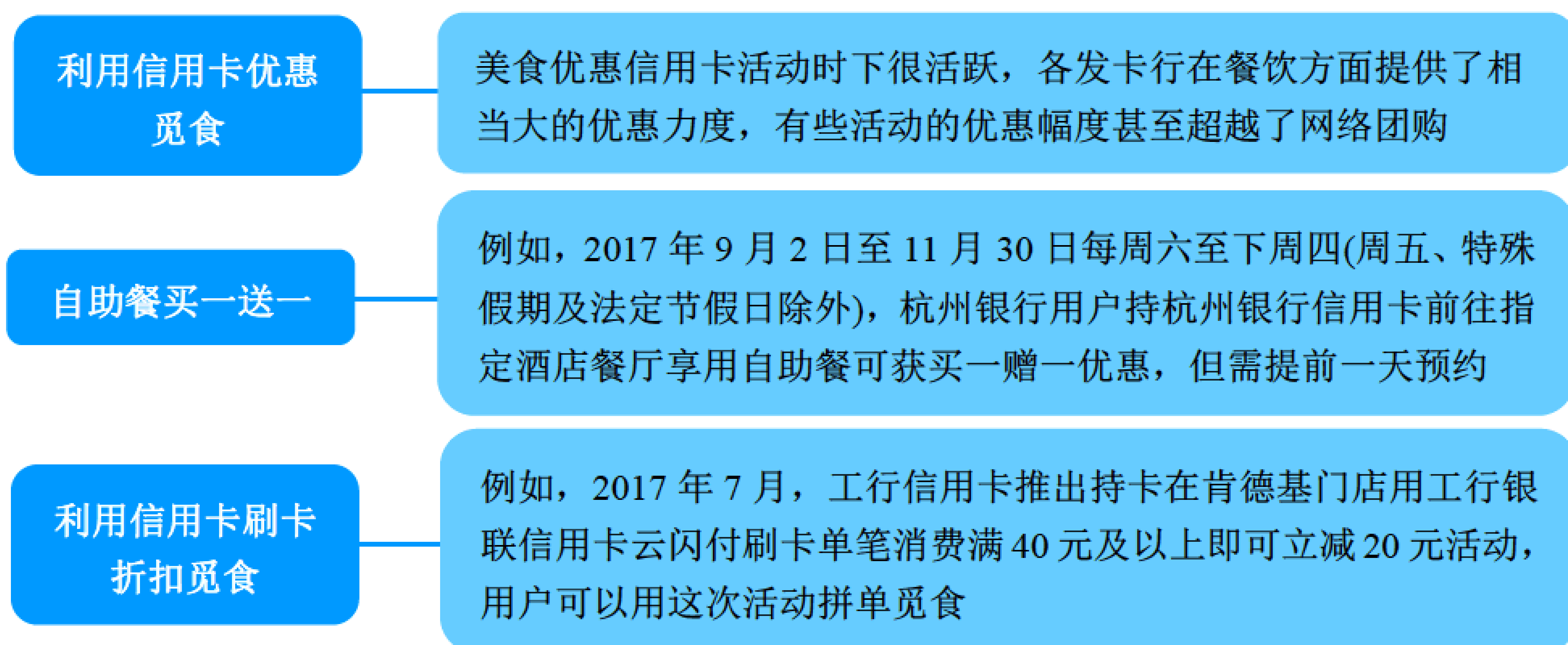


图 1-1　巧妙地利用信用卡的优惠活动

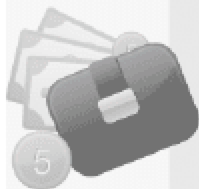


008　实现提前消费后付款

李荣是一位刚毕业一年的大学生，最近他想为自己购买一台笔记本电脑，而现在每月的工资只有 2000 元出头，到月底已经所剩无几，短时间内为自己买电脑的愿望无法实现。于是，李荣想到了利用信用卡分期付款来帮助自己实现买电脑的愿望。

李荣想买一台价值 5000 元左右的笔记本电脑，使用信用卡分期付款可以根据自己的偿还能力选择 3 期、12 期或者 24 期，按 12 期来算，他每月只要拿出 400～500 元就可以在一年内把这项款付清；要是选择 24 期，每月仅拿出平常聚会一次吃饭的钱即可满足自己的愿望。

信用卡分期付款逐渐成为一种购物潮流，而电脑也是一个大件的商品，对资金比较短缺的持卡人来说，选择信用卡分期购买不失为一个好的方式。现如今，不论是网购还是商家组织的团购，都提供了信用卡分期付款的购物功能。



专家提醒

中国信用卡的发展速度十分惊人，截至 2017 年，工、农、中、建、交五大国有银行及兴业、平安等商业银行的信用卡用户已累计达 7.2 亿人。目前中国的信用卡市场还有非常大的空间，与成熟的市场相比，按国外渗透率的指标计算，中国的信用卡还有 3 亿～5 亿张的市场。

009　积累积分的用处

笔者的好友李阳是一个不折不扣的用卡达人。最近，李阳又在市中心的一家百货商场里，用自己建行信用卡里的积分兑换到了价值几百元的商品。

原价 1800 元的衣服，李阳实际只花了 1250 元。难道李阳认识商场的人可以打折？还是正好碰上促销活动？对此，李阳的同事张新颇感好奇。

经询问才得知李阳是通过最近的“龙卡信用卡兑你最好”优惠活动提高的优惠，才以优惠价购得这件衣服。

李阳还提醒周围每位使用信用卡的好友，不是所有银行的信用卡积分都是常年有效的，持卡人最好致电银行客服了解自己持有的信用卡积分是否具有有效期限。

下面介绍一下李阳得到的有关信用卡积分的学问以及银行之间的积分累计规则。

1. 信用卡积分学问

张新从李阳那里得到了许多其他有关信用卡积分的学问，具体如图 1-2 所示。

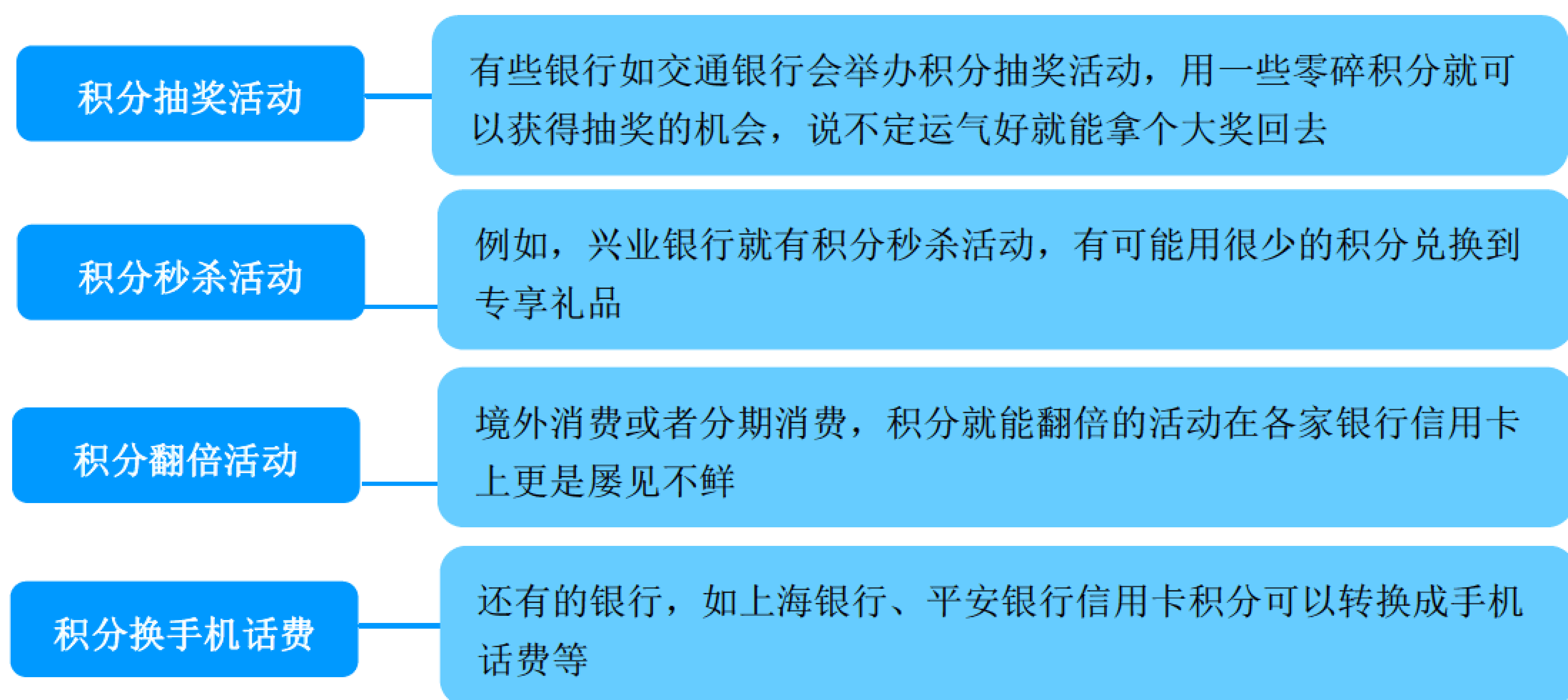


图 1–2　信用卡积分的学问

2. 银行之间的积分累计规则

李阳还补充说，银行之间的积分累计规则也略有差异，具体如图 1–3 所示。

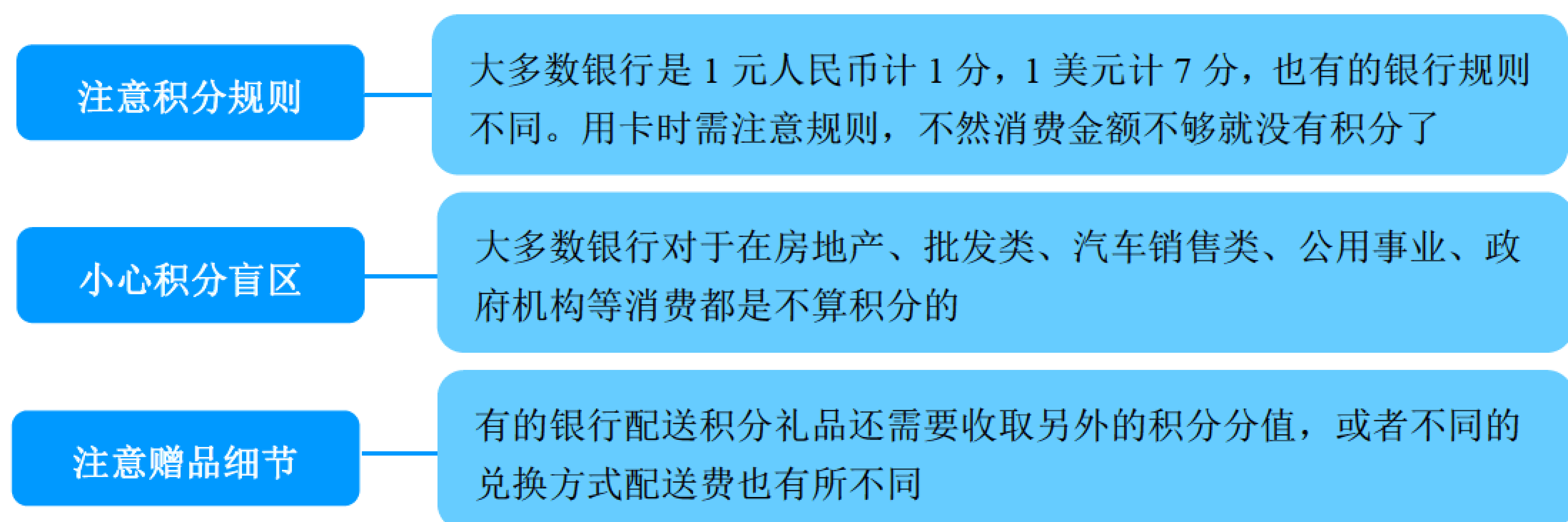


图 1–3　积分累计规则

李阳提醒，卡友们一定要多留意自己卡内积分的有效期、各家银行对积分累计及配送费的规定，这样心仪的礼品才不会偷偷地溜走。

中国银联和发卡行不定期地都有一些对于持卡人的优惠活动，如积分换奖、刷卡消费累计换奖等活动，及时通过网站获取相关信息，可为自身刷卡消费带来实惠。借记卡和信用卡配合使用，也能通过参加刷卡消费等优惠活动获得抽奖机会和积分。

除了常规的积分外，有的银行信用卡会在一些特定的消费情况下提供多倍积分服务。比如，兴业银行的信用卡持卡人在其生日当天持兴业银行信用卡进行的交易，可获 2 倍积分。如果是兴业银行白金信用卡持卡人在其生日当天进行刷卡消费，则可获 4 倍积分，附属卡持卡人同样可享受 4 倍的消费积分，计入主卡账户。图 1–4 所示为建设银行举办的积分兑换精美商品的活动。





图 1-4　建设银行信用卡积分活动



专家提醒

使用信用卡消费后的积分可在指定的特约商店中直接兑现消费。持卡人持信用卡到发卡银行指定的特约商场刷卡购物，只要在刷卡时告知收银员用积分消费，就可以使用信用卡中的积分折算现金、抵扣贷款。积分折算现金的比例不一，如兴业银行对信用卡的积分折算现金的比例为 400 积分 = 1 元人民币。刷卡消费时，信用卡积分不足抵扣消费金额时，不足的金额按一般刷卡消费从持卡人的信用卡中扣除。

010　解决急用钱之困

如果用户着急用钱，而定期存款两周后才到期，这种情况该怎么办？大多数人的第一个想法是向身边的熟人借钱，看看能否解决燃眉之急；如果没有借到的话，就只能对定期存单进行部分提取了。那么为什么不向银行借款呢？信用卡产品的最主要功能就是透支功能，它根据申请人的信用情况核定一个信用额度，申请者可以在这个额度范围内进行透支消费或取现。该功能就可以应对一般的突发事件，还不用损失定期存单的利息。

通过良好的用卡行为，可以提升持卡人的信用形象和信用分值，同时还可以提高持卡人在银行的贷款额度。当持卡人没有银行借款记录时，有一个良好的用卡记录，将是获取银行借款，并尽可能地提高借款金额的一个好途径。

例如，程小姐和李小姐是在同一公司上班的销售员，她们一起向银行申请信用贷款。她们的家庭资产、职业、收入等情况几乎相同，但银行给了李小姐 20 万元的贷款，而程小姐却只得到 15 万元的贷款。

程小姐认为银行有“信用歧视”行为，其实，银行给予两位表面看似一样的销售员以不同的贷款额度是有一定缘由和道理的。程小姐和李小姐都没有在银行办理过贷款，因此都没有贷款的信用记录可查。但不同之处在于，李小姐持有该银行的信用卡，而且 3 年来用卡记录一直都良好。因此，银行认为李小姐是一个有着良好信用卡信用的销售员，可以放心地将更多的资金借给她。而程小姐既没有向银行借过款，也没有办理过信用卡，银行不知道她是否为一个遵守信用的人，因此在借款额度上保守一些也没有什么不对。

011　一次性购买大件

随着物质水平的提高，追求小康的脚步逐渐加快，许多人开始盘算着如何圆汽车梦。购车并不是难事，但需要有足够的资金。没有足够资金或是有资金但还想贷款买车的人，首先将目光投向银行，向银行申请汽车消费贷款。但有另外一类人，他们或满足不了汽车消费贷款的条件，或虽能满足条件却钟情于使用信用卡购车。于是，用信用卡买车就成了一种日渐时尚的信贷行为。在日常生活中，购买大物件的时尚行为有如下几种。

1. 信用卡一次性刷卡买家电

随着生活水平的提高，人们对生活要求也越来越高，高档家电、电子产品都已成为人们追求时尚的必需品。向银行借钱买家电，最便利的方式就是直接用信用卡刷卡支付购买家电的费用。目前，刷信用卡购物已逐渐被社会所认同。

例如，张欢看到自己心仪已久的一款单反相机在搞活动，大幅降价。而促销活动时间只有一个月，对她来说是个千载难逢的好机会。于是，她选择了两张能享受 50 天左右免息期的信用卡，共刷卡 1.5 万元，买下了那款单反相机。

在享受新相机的同时，她还算了一笔经济账。1.5 万元享受 50 天免息期，按当时 2 年期 6.13%的年利率计算，1.5 万元 50 天的利息就是 510 元。张欢若在规定的期限内还完所透支的额度，就可省下 510 元。

2. 信用卡分期付款买车

信用卡分期付款买车业务，是指持卡人在同意支付首付款的情况下，向银行申请其信用卡，从银行指定的经销商购买汽车，经银行核准后将审批通过金额平均分成若干期，由持卡人在约定期限内按月还款，并支付一定手续费的业务。目前银行推出的信用卡购车分期付款业务品种，多数为“零利息，低手续费”，也就是说，一般不收取利息，但要一次性(即第一个月账单)收取 3%～10%不等的手续费(手续费因分期的期数不同而有差别)，也有一些银行按月收取手续费。不过目前有一些发卡银行和汽



车企业合作开展的促销车款甚至免收手续费。

例如，张先生看中了一款 12 万元的家用车，按信用卡购车分期付款业务的规定，他支付了 30%(3.6 万元)的首付款，余下的 8.4 万元分 24 期平均还款，每月偿还 3500 元，同时，还要一次性收取 7%的分期付款手续费 5880 元。

3. 信用卡现金分期付款业务

信用卡现金分期付款业务，是指持卡人向银行提出申请后，银行将一定金额的款项转入持卡人在该银行开户的非信用卡账户内，由客户自由支配，客户按选定的期限分期归还该笔款项。现金分期付款免抵押、免担保、免利息，只要一次性支付一定的手续费(4%或 7%的手续费)。持卡人提出申请后，银行将根据每个持卡人的信用、消费、职业、对银行的贡献度等情况，在几个工作日内核定一定数额分期付款额度，如 2 万～10 万元。银行推出的大多是 6 期和 12 期的信用卡现金分期付款业务。

012　投资理财两不误

信用卡不仅能够刷卡消费、攒积分，还可以帮你进行投资理财。那么，如何才能充分发挥信用卡的投资理财功效呢？下面将逐步进行分析。

1. 信用卡理财实战

钟玲是个典型的白领女性，她不但年轻漂亮、聪慧可人，而且接受新事物、新思维特别快。去年在银行工作的好友向她推荐了信用卡，很快钟玲留意起信用卡免息期的作用了。原本仅为消费的信用卡，在钟玲手里，正在摆脱作为消费工具的单一性，向时尚理财工具转变。近日，钟玲拿着她通过信用卡理财赚来的银项链，美滋滋地向好友夸耀。于是，好友经不起诱惑，也连忙向她讨教经验。钟玲的方法其实很简单，就是巧妙使用信用卡，包括以下几个方面。

(1) 日常消费方面。钟玲办了好几张信用卡，每张卡的额度都有 2 万多元，并且将这些信用卡每个月的结账日期互相错开，这样她每月 2000 多元的花费，基本都能享受 50 多天的最长免息期。钟玲消费的同时还投资了货币市场基金。货币市场基金周转快，收益又相对稳定，每当快到信用卡还款日前几天，钟玲就将货币基金赎回还信用卡欠款，每月如此，到年底也有一笔小收入。

(2) 装修、置办大件方面。钟玲今年装修了新房，购买了 50 英寸的液晶电视、滚筒洗衣机、燃气热水器，花费 20000 多元；又买了卧房四件套、沙发、茶几，花费 5000 多元。她虽然可以用现金付款，但通过信用卡付款，在免息期投资货币市场基金，不但省钱，也间接地赚了小钱。

(3) 信用卡积分方面。平时公事出差、AA 制的同学同事聚餐等付款时，钟玲总

是用信用卡付款，一段时间后，信用卡上积分已有 10 多万分，前不久她就用信用卡积分换取了一堆礼品。

(4) 理财投资方面。钟玲前年在市南郊花 30 万元买了一套 75m^2 的两居室用来出租，需要首付 13 万元。钟玲在利用信用卡付款后，利用免息期进行投资基金，真正做到了买房、投资两不误。

(5) 信用卡还款方面。钟玲最后提醒好友，使用信用卡时一定要及时还款;否则会产生逾期罚息，而且还会产生信用不良的记录，那样就得不偿失了。

2. 信用卡收藏投资

随着国内信用卡业务的迅速发展，信用卡收藏的发展也异常迅猛。信用卡收藏已经成为众多收藏品中的一匹黑马，越来越多的爱好者加入信用卡的收藏队伍，信用卡的收藏价值日益凸显。

用户办一张信用卡，既可作为用品，也可以作为收藏品，但一定要注意及时把卡的密码保管好或者将卡销户，并且严防在有效期内与他人作交换或出售。对于要求先刷卡几次后才能销卡的信用卡，最好拿到卡后尽快刷足次数，再作销卡处理。收藏信用卡的要点如图 1-5 所示。

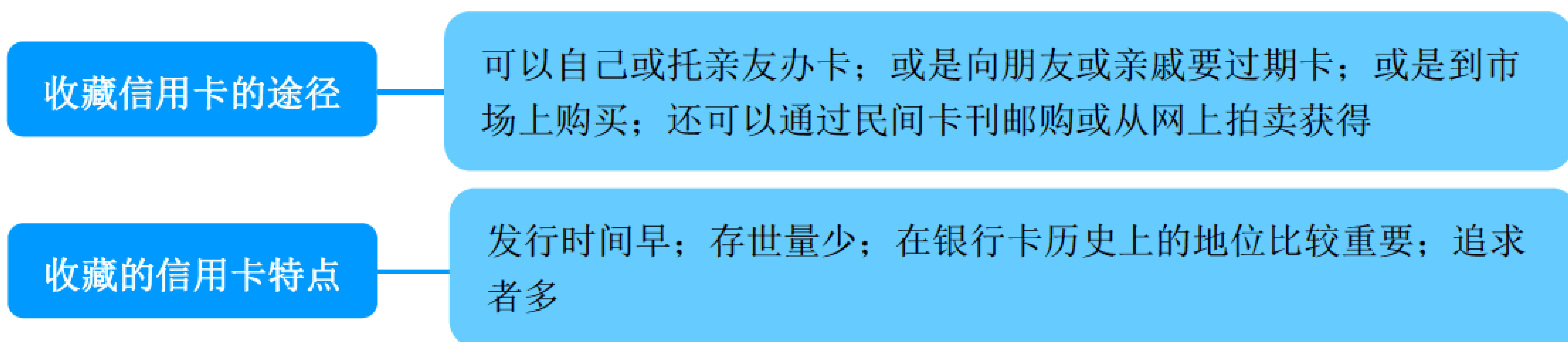
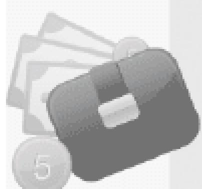


图 1-5　收藏信用卡的要点

另外，一些特别题材或是异型信用卡的收藏价值很高。在 2008 年举办的北京奥运会，中国银行作为北京奥运会的唯一银行合作伙伴，共发行了 3 款奥运题材的信用卡，分别是中银 VISA 奥运卡、联想奥运卡和国航知音中银 VISA 奥运卡。

为了增强奥运信用卡的收藏价值，中国银行采取了“限量发行”的活动。中国银行的 VISA 奥运卡限量发行 10 万套，2008 年后将不再发行，收藏价值更显珍贵。

专家提醒



另外，异型信用卡也富有收藏价值。异型信用卡的造型各异、大小不一，一般具有小巧别致的外形，如 MINI 型、球形、刀形、M 形、F 形等。一些异型卡一般都被赋予了独特的设计，主题各异、千姿百态，如广发银行的 MF 南航明珠卡、光大银行的刀形卡、兴业银行的加菲猫卡等。



013　获取免费保险

刷卡消费就能获赠保险岂不一举两得。那么，哪家银行的信用卡赠送的保险最适合用户？接下来结合 5 家大型银行和浦发、深发展、光大、招商、平安、广发 6 家股份制银行的信用卡，就信用卡提供的保险产品进行比较，用户可根据自己的需求进行选择。

（1）航空意外险。在中国银行、建设银行、工商银行、光大银行、招商银行、浦发银行这 6 家银行，只要使用信用卡支付全额的机票或支付 70%～80%以上的旅游团费，就可以获得 50 万～3000 万元保额的航空意外险。

此外，各家银行还有自身的特色保险优惠，具体优惠内容如图 1-6 所示。

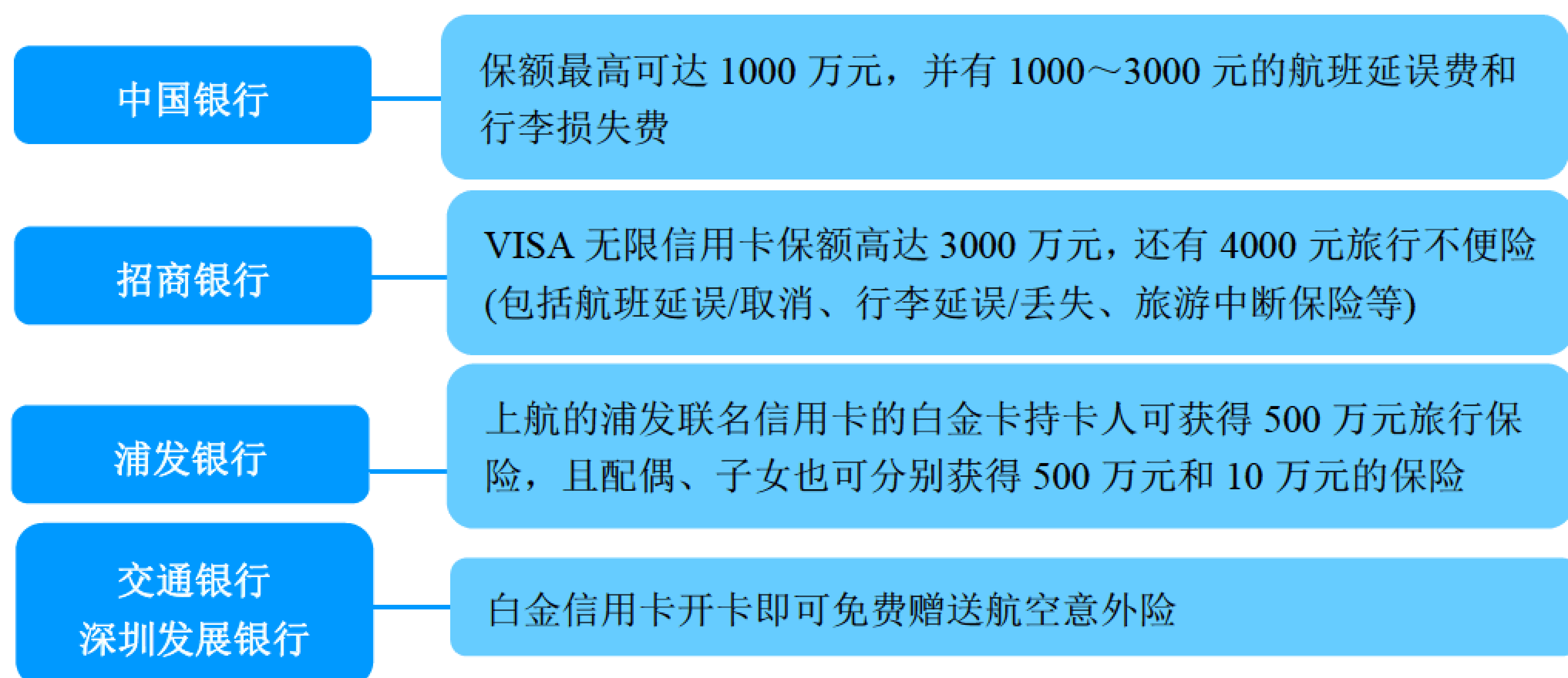


图 1-6　各家银行特色保险优惠

（2）驾驶员意外险。对于私家车一族，也有一些信用卡可以提供相关保障。具体内容如图 1-7 所示。

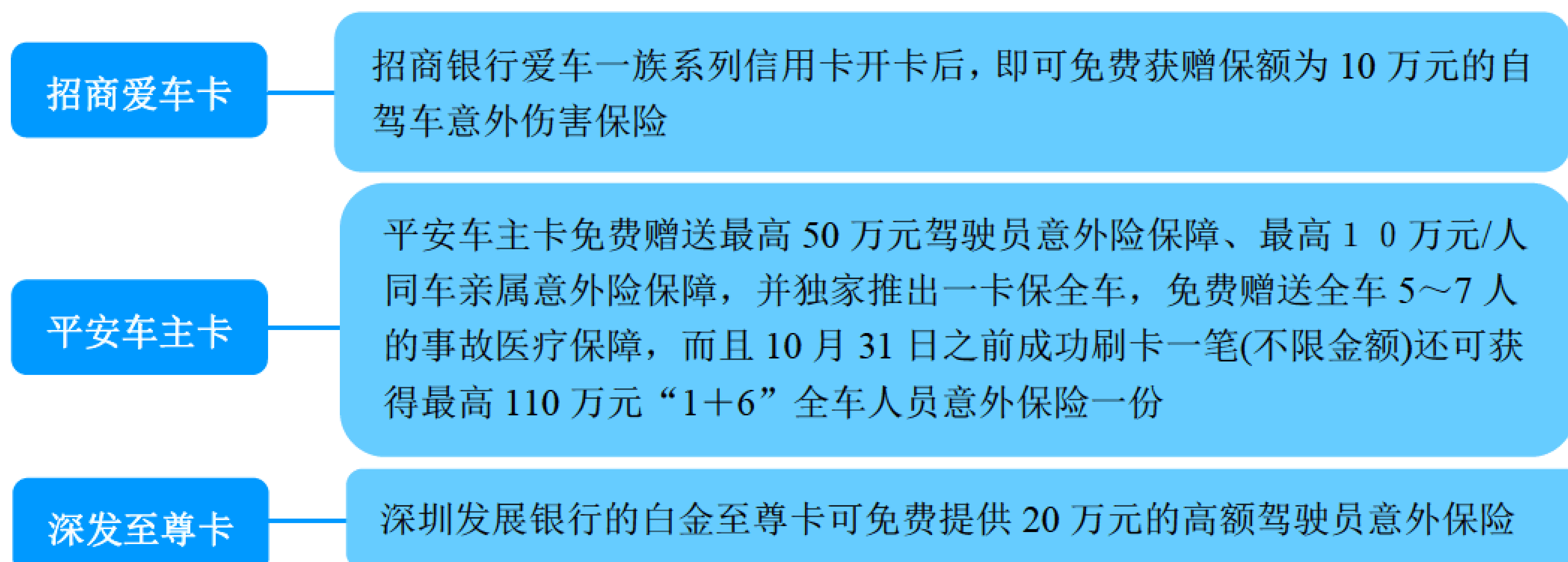


图 1-7　赠送驾驶员意外险的信用卡

(3) 公共交通险。乘坐公共交通工具的消费者也可借助信用卡取得保障。具体内容如图 1-8 所示。

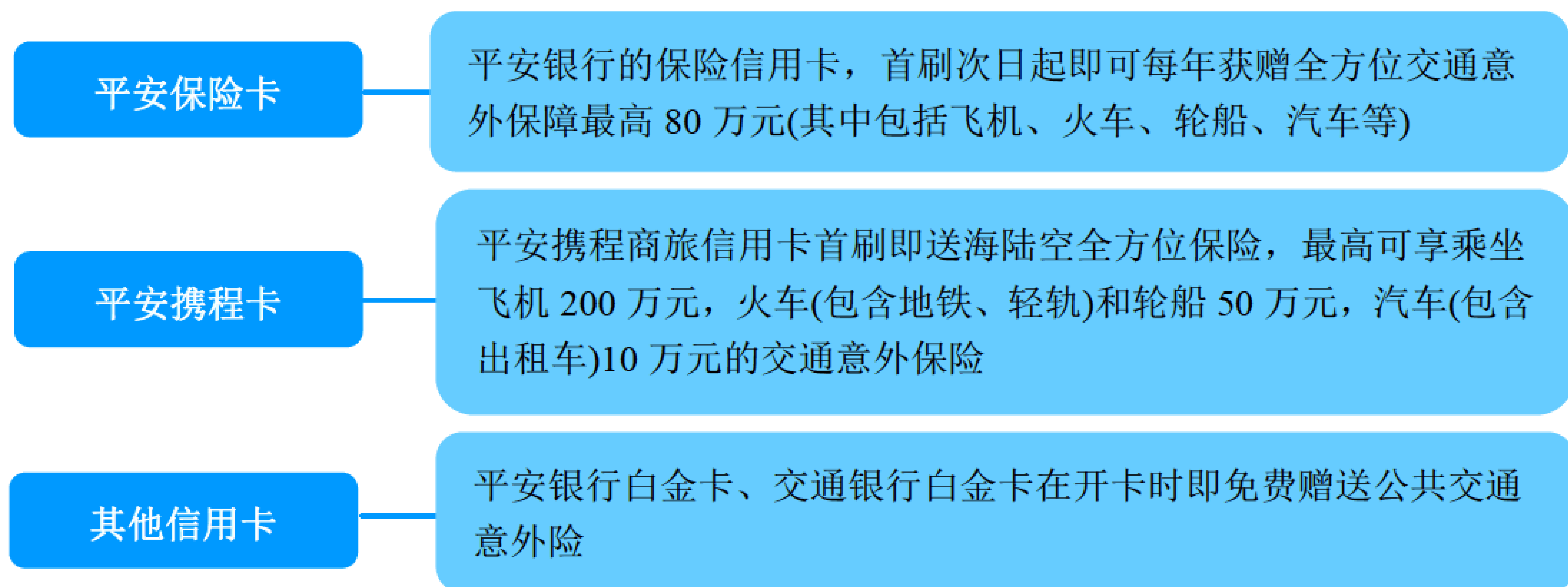


图 1-8　赠送公共交通险的信用卡

(4) 意外伤害险。例如，平安银行的保险信用卡首刷次日，主卡持卡人即可每年获赠最高 15 万元的燃气用户意外保障。交通银行推出“刷得保”业务，客户可获得的保额将与持卡人的刷卡金额挂钩，保障额度随账单余额倍增。如果账单金额为 4200 元，那么客户可获得保额 42 万元的综合意外保障，还有 50 万元航空意外险和 25 万元的轨道交通、轮船意外险保障。浦发银行的主卡持卡人，可获得为期 90 天、保额最高达 30 万元的意外伤害保险。

(5) 家庭财产险。除了上述的几种保险，不少银行也推出与家庭财产险相关的信用卡服务，具体内容如图 1-9 所示。

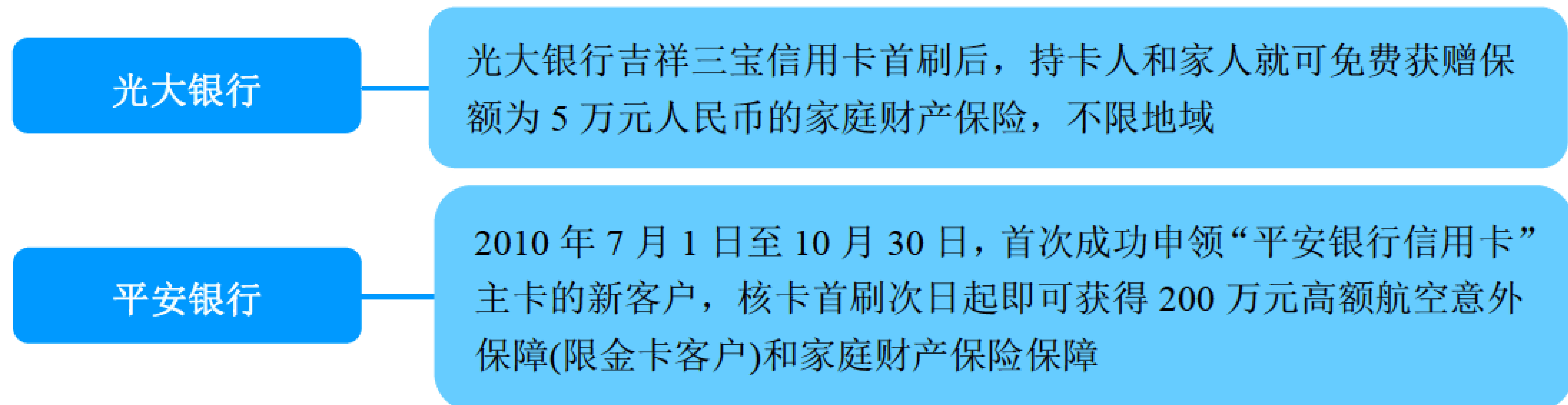


图 1-9　赠送家庭财产险的信用卡

014　信用卡旅游更实惠

“刷指定信用卡立减千元！”类似这样的刷卡优惠已经成为旅行社揽客的重要手段，如图 1-10 所示。联名信用卡、专享优惠产品、分期付款旅游等金融与旅游的跨



业合作，正在迅速占据旅游市场。



图 1-10　旅游刷卡优惠



专家提醒

对旅游达人来说，要多关注各旅游景点的金融服务和信用卡特约商户服务，持对信用卡可以充分发挥作用。出境游、国内游、短途游，针对部分银行信用卡都有各种优惠产品。旅行社也纷纷与银行联手，推出信用卡优惠旅游。建议办理时多多了解研究，选好信用卡旅行社合作商，就可以为出游省钱。

015　刷卡住店获惊喜

出门旅行时吃、住是否舒适，是决定旅程愉快与否的重要前提，也是旅途中开支较大的一部分。一般银行和酒店给顾客的优惠方式有以下 5 种。

(1) 按比例返现。如今，农业银行、建设银行、招商银行等都和一些旅游网站合作，通过在线预订酒店并在指定酒店消费，即可享受一定比例房费的现金返额。

(2) 积分回馈。中信银行规定，通过中信携程商旅专线或网上预订，持卡人每月成功预订酒店累计 N 间夜，可额外获得酒店成交金额的 N 倍积分；成功预订机票，可额外获得机票交易金额的 2 倍积分。这样丰厚的积分对消费者来说是很划算的。另外，还有一些银行有住酒店送航空里程的优惠政策，如图 1-11 所示。

图 1-11　刷卡享积分或航空里程优惠

(3) 享受贵宾级待遇。招商银行推出了很多酒店联名卡，这些卡不仅能让持卡人在酒店享受贵宾礼遇，还能享受一些折扣优惠和额外积分。

(4) 促销活动优惠。在国庆、中秋节假日期间，银行为鼓励出游时刷卡消费，也有一些针对性的促销活动。很多银行都会出台促进消费的优惠政策，图 1-12 所示为交通银行刷卡优惠活动。

图 1-12　交通银行出台的促销优惠政策

(5) 按指定方式享受优惠。有的银行会在自己指定的商户上，对持卡人有更多优惠。例如，招商银行的携程卡持卡人在指定酒店消费可以享受 2~7 折不等的优惠，芒果卡通过在线预订酒店、机票可以获得双倍积分并享受金卡会员待遇。



016　旅途全程专属优惠

目前，使用不同银行的联名信用卡，积分兑换的里程分值是不同的，具体如图 1-13 所示。

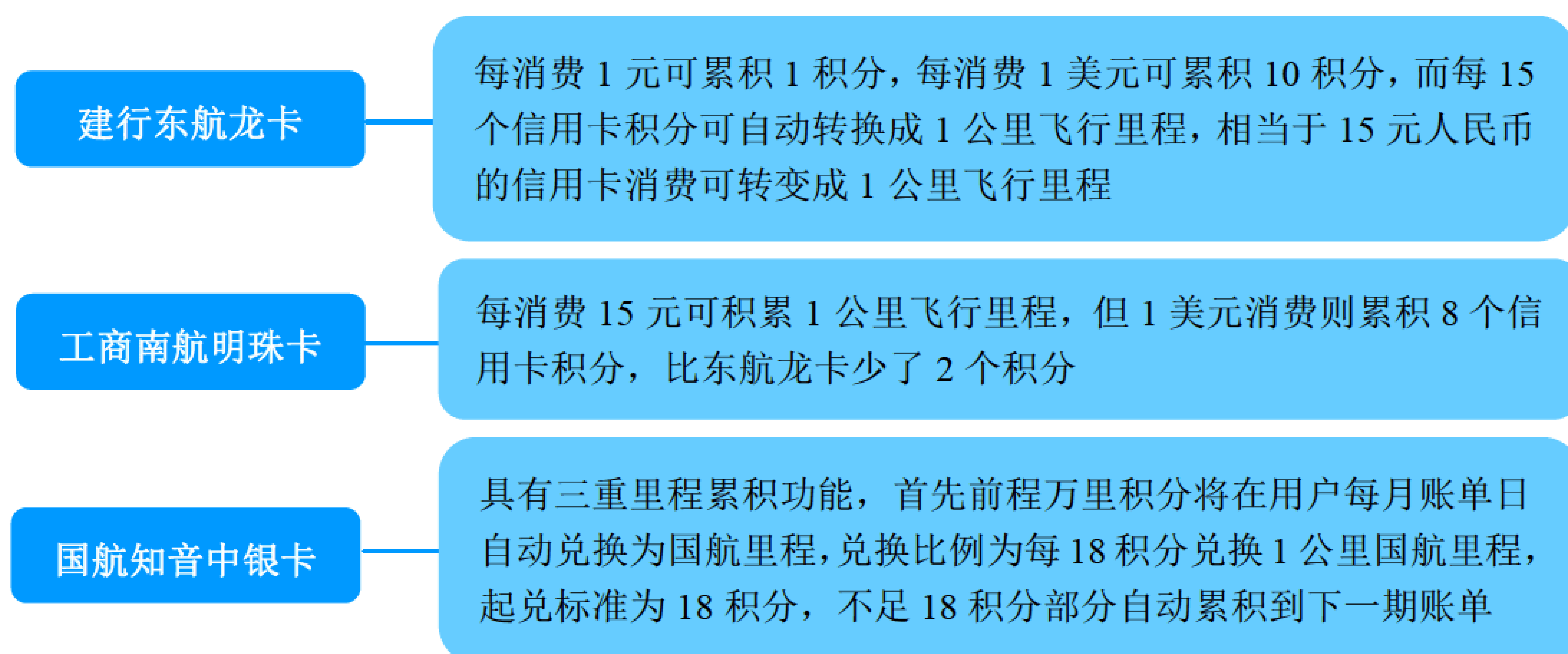


图 1-13　各银行的积分兑换里程政策

1.3　熟知信用卡的专业术语

信用卡持卡人要想成为“卡神”，首先就必须对信用卡有一定的了解。一个不了解信用卡的人，最好别做能成为“卡神”的白日梦。

017　信用额度

信用额度是指发卡银行根据顾客提供的资信情况，在指定期限内给予最高可以使用的金额。信用额度可循环使用，持卡人在该信用额度内可先消费、后还款，并在到期还款日(含)发卡行营业网点营业终了前全额偿还所有应付款项后，可继续重新享受全部信用额度。部分偿还的，只可重新享受部分信用额度。

前些日子，笔者的好友在闲聊中问到一个问题：白金(钻石)信用卡的额度是怎样的？额度是众多持卡者所关注的。在此，笔者就为读者们介绍一下白金(钻石)信用卡的额度情况。

对很多持卡人来说，信用额度的多少是选择白金(钻石)信用卡的关键因素。对此笔者专门做了一番了解：目前，建设银行和中国银行白金(钻石)信用卡的信用额度最

高，建设银行钻石信用卡起始信用额度为 50 万元，最高为 500 万元，中国银行白金信用卡信用额度为 10 万美元；相比之下，其他几家银行白金(钻石)信用卡的信用额度起点大部分均为 5 万元。

白金信用卡的年费一般都很高。比如：工商银行的白金信用卡额度为 20 万元，而年费就需要 2000 元，且每年必须刷卡 20 万元才能减免。

018　可用额度

可用额度是信用卡账户当前可以使用的透支额度。每次消费或取现后，可用额度会相应减少，但每次还款后，用户的可用额度会相应恢复。用户可通过 24 小时客户服务热线查询可用额度，也可通过以下公式计算可用额度。

可用额度=核定的信用额度−尚未交还的账单上的欠款−未入账但已发生的交易金额−其他相关利息、费用

想要提升信用卡的额度，持卡人首先要明白自己的可用额度有多少，是否足以支付消费需求。

信用卡可用额度是指所持信用卡尚未被使用的信用额度。其计算方式如图 1−14 所示。

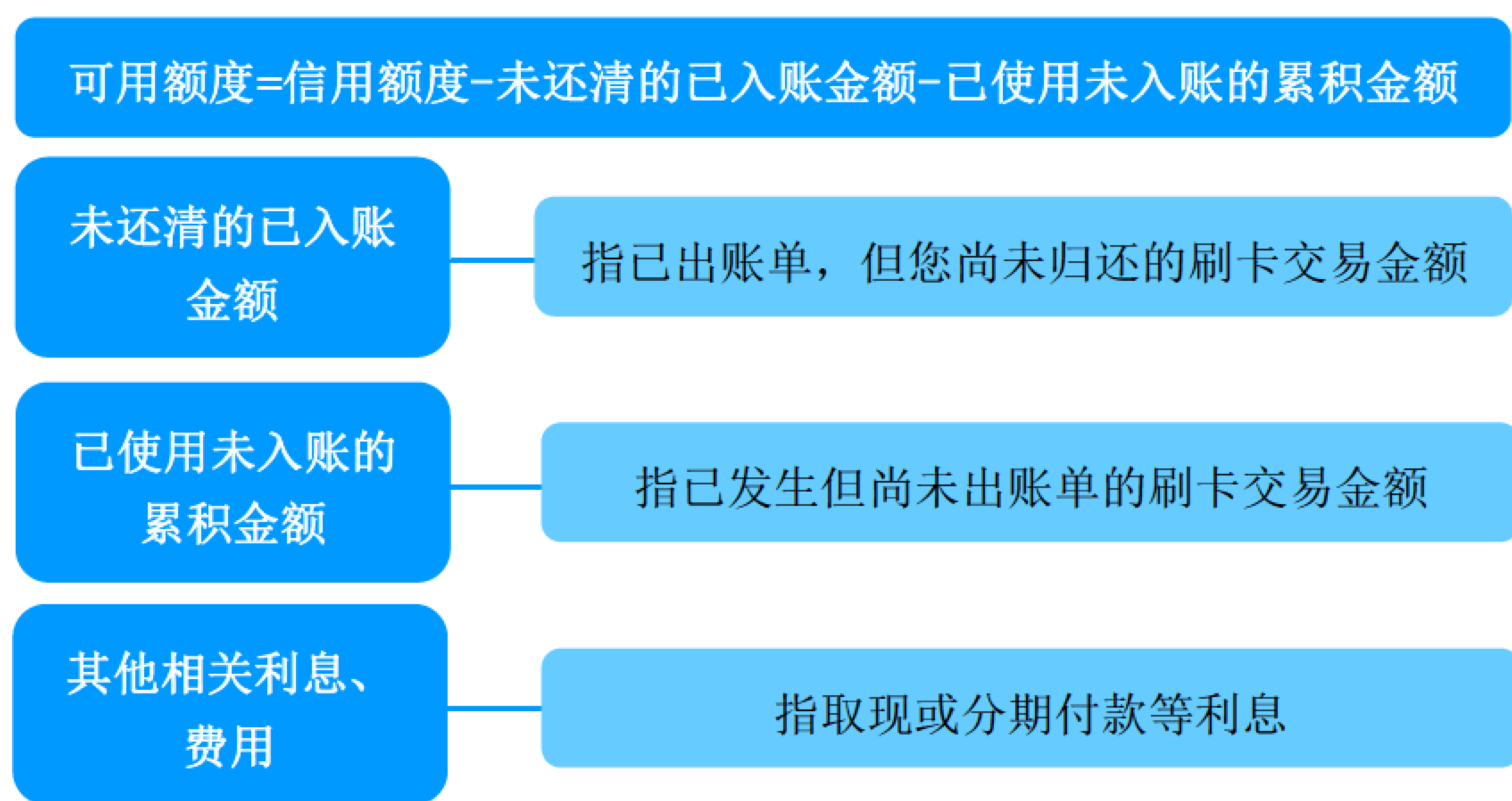


图 1−14　可用额度计算公式

例如，你所持有的某张信用卡的信用额度为 5 万元，未还清的已出账单(即已入账)的金额为 1 万元，已使用未入账的金额为 2 万元，则此时你的可用额度为 2 万元。

019　记账日

信用卡记账日(简称记账日)是指发卡银行(或机构)将信用卡清算交易内容记入持



卡人账户的日期，即接受交易的商户实际到收单机构请款的日期。另外，记账日也指根据规定将费用、利息等记入其信用卡账户的日期。

信用卡记账日一般不是刷卡交易的当天，正常情况下银行会在持卡人刷卡的第二个工作日将刷卡的款项记入账户中，此后登录网上银行或者拨打信用卡中心电话即可查询到该次刷卡交易的细节。

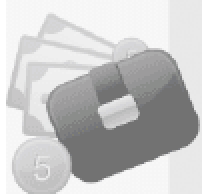
020　交易日

交易日是指持卡人实际用卡进行消费、预借现金等交易的日期。

刘邵是个普通的上班族，使用信用卡也有两年了。由于工作性质的原因，刘邵每月要用信用卡消费的金额相当大。时下，各银行信用卡经常推出形形色色的有奖消费和各种满额优惠活动，爱刷卡消费的刘邵自然成了入围抽奖的常客。久而久之，刘邵也养成了参与信用卡累积消费抽奖的习惯，可是最近她却遇到了问题。

去年 8 月，刘邵突然收到了银行的短信，介绍了一个积分累计免费换购苹果手机的活动。临近月底，刘邵对自己的信用卡积分进行了统计，并加上预订了 9 月初出差机票的金额所对应的积分，发现累计积分刚好够参加换购活动。

可刘邵左等右等，银行的换购通知却迟迟不来，于是打电话咨询，但结果却让她傻了眼。原来这次换购活动的积分，累计截止日期是去年 8 月底，但刘邵在 9 月底预订的机票金额，在她 9 月登机之后才能成功入账，其信用卡交易日是在 9 月，因此只能计入 9 月的积分中了。刘邵听完银行的解释后恍然大悟，原来交易日和记账日是不一样的。交易日是指持卡人使用银行卡实际发生交易的日期，而记账日是指银行将清算交易内容记入持卡人账户的日期。虽然平时消费时交易日和记账日一般是同一天，但遇到预订酒店、机票这种特殊消费，交易日和记账日之间就会产生时间差了。



专家提醒

需要注意的是，如果使用跨行还款，也可能出现记账日比交易日晚的情况，千万不要以为在最后还款日前还了就万事大吉了，还是要以入账日为准；否则如果银行算你延迟还款，就会带来不必要的利息损失和失信记录。因此，为了保持良好的信用记录，如果你选择跨行还款，最好提前几天还款。

021　账单日

每期账单中，所记录信用卡交易的截止日称为“账单日”。在通常情况下，账单日是指发卡银行每月定期对持卡人的信用卡账户当期发生的各项交易、费用等进行汇

总结算，并结计利息、计算当期总欠款金额和最小还款额，并为持卡人邮寄对账单，同时告知当期还款项的日期。

账单日通常会在信用卡对账单上显示出来，图 1-15 所示为电子邮件账单，账单日为电子邮件的发送时间。其中，到期还款日一般在账单日后的第 18 天左右(以账单所示为准)。到期还款日后 3 个自然日为还款宽限期。



图 1-15　邮箱信用卡对账单

不同持卡人的账单日可能互不相同。比如：账单日为每月 25 日，则每期账单记录的是上月 26 日至本月 25 日的所有入账交易，对应的最后还款日是次月 13 日。25 日当天的消费，一般 26 日才入账，则计入下期账单。

022　最后还款日

发卡银行规定的持卡人应该偿还其全部应还款或最低还款额的最后日期称为最后还款日。每月的信用卡账单中都会明确列出最后还款日是哪一天。

例如，工行信用卡对账单在每月的最后一天生成，如果在 25 日之前刷卡消费的可享受 25 天的免息还款期；如果在 25 日之后刷卡消费的可享受最长 56 天的免息还款期。每月 25 日为到期还款日，只要在此日之前把最低还款额还上就可以。



023　免息还款期

免息还款期是指持卡人在到期还款日(含)之前偿还全部应还款额的前提下，可享受免息待遇的非现金类交易自银行记账日至到期还款日之间的时间段。如今，如持卡人当期发生不足额还款，且未还款金额不超过 10 元人民币或 1 美元，可享受免息待遇的消费交易不额外计收利息和滞纳金。例如，用户在 7 月 1 日消费，账单日是 7 月 25 日，最后还款日是 8 月 13 日，那么用户就享受了从 7 月 1 日到 8 月 13 日的免息还款期，共计 43 天。

免息还款期最长为 50 天，发卡机构与申领单位另有约定的除外，但免息还款期最长均不得超过相关法律、法规规定要求的最长免息还款期限。

024　本期应还额

本期应还额是指信用卡本期应偿还的总金额，也就是在本期内已入账，免息期内的所有消费额度。



专家提醒

在纸质信用卡账单上，还可以看到以下信息。

(1) 上期账单金额：上期对账单应还的汇总金额。

(2) 上期已还金额：从上期账单日到本期账单日期间，您所偿还并且已经入账的还款总额，还款明细列于交易明细中。

(3) 本期账单金额：从上期账单日到本期账单日期间，各笔交易款项及应收费用的总和，各笔明细列于交易明细中。

(4) 本期调整金额：从上期账单日到本期账单日期间，调整交易的金额总和，如商店退款等，各笔明细列于交易明细中。

(5) 交易明细：各笔交易的相关信息，包括消费日、记账日、交易摘要、人民币或美元金额、卡号末 4 位、交易地点、外币折算日、交易额。

(6) 用卡信息：还款信息、各项促销优惠活动及信用卡使用最新通知事项等。

(7) 还款联：持卡人可凭还款联到银行各网点或各代收机构(具体资料会于当期对账单背面说明)偿还信用卡账款。

025　超限费

章某于 2009 年 2 月 18 日在民生银行办理民生银行信用卡一张，截至 2017 年 7 月 12 日，透支金额 17.7 万余元，其中本金 3.3 万元，滞纳金 11.5 万余元，利息

2.9 万余元。

银行屡次催还，章某以各种理由拒绝还款。于是银行到当地公安局报案，由公安局立案侦查，将章某抓获。

据章某交代，他同时还办理了招商银行、中信银行、工商银行以及交通银行等多家银行的信用卡，也都存在着透支的情况。5 张信用卡累计透支本金 10 余万元，滞纳金则多达 30 多万元，利息达 10 余万元。当地公安局以涉嫌信用卡诈骗为由，将章某刑拘。

信用卡给持卡人提供消费预支方便的同时，因偿还不及时，也会产生相应费用，一般有 4 项：利息、滞纳金、超限费及其他费用。只要消费者透支后长期不还，就会产生大于本金很多倍的费用。因此，办理信用卡时要详细阅读信用卡条例，若存在欠款应立即偿还。

其中，超限费是指根据中国人民银行的有关规定，对于持卡人超过信用额度用卡，银行将对超过信用额度部分计收超限费。

026　最低还款额

最低还款额是指发卡银行规定的持卡人当期应该偿还的最低金额，不同银行的计算方法不同，应注意查看信用卡账单上列出的最低还款数额。如果持卡人本期仅还了最低还款额，则本期所有消费均不享受免息期。

027　溢缴款

溢缴款是指持卡人还款时多缴的资金或存放在信用卡账户内的资金。例如，持卡人只欠银行 1000 元，但还了 2000 元，那么多存的那 1000 元就是溢缴款。

在通常情况下，持卡人将溢缴款取出时银行是要收取手续费的，但个别几家银行在柜台取出溢缴款是免费的(如民生银行)。

028　违约金

根据中国人民银行的有关规定，如果持卡人在到期还款日实际还款额低于最低还款额，银行将根据《××银行信用卡章程》对于未能按期偿还的最低还款额部分收取滞纳金。在由央行颁布的、并于 2017 年 1 月 1 日正式实施的《关于信用卡业务有关事项的通知》中，滞纳金一词被取消，银行收取的逾期还款金额改称为“违约金”。

通常违约金按最低还款额未还部分的 5%计算，最低收取 10 元人民币或 1 美元。



029　循环利息

循环利息是指持卡人名下的信用卡(含主卡、附属卡)的循环利息总和。

通常情况下，上期账单的每笔消费金额为计息本金，自该笔账款记账日起至该笔账款还清日止为计息天数，计息利率为日息万分之五。

例如，招商银行的信用卡账单日为每月 7 日，在 6 月 1 日刷卡消费 2000 元，6 月 2 日该笔消费入账，6 月 7 日的账单上会显示“本期应还金额”为 2000 元，“最低还款额”为 200 元。

若持卡人在到期还款日 6 月 25 日当天只偿还了 200 元，则 7 月 7 日的账单上会显示截至当日需要支付的利息，即 2000 元循环信用本金 23 天的利息额和还款后剩余的 1800 元本金 13 天的利息额，计算公式为：2000 元×0.05%×23 天(6 月 2 日～6 月 24 日)+1800 元×0.05%×13 天(6 月 25 日～7 月 7 日)=23 元+11.7 元=34.7 元，如图 1−16 所示。

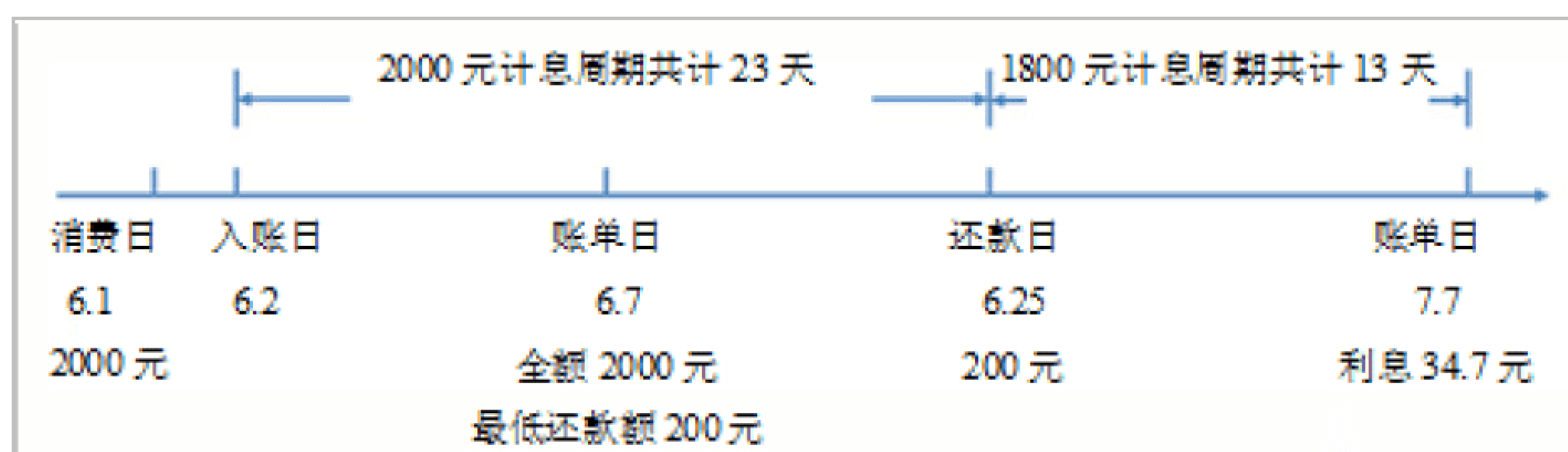
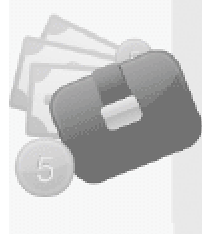


图 1−16　循环利息举例说明

030　循环信用

循环信用是一种按日计息的小额、无担保贷款。持卡人可以按照自己的财务状况，每月在信用卡当期账单的到期还款日前自行决定还款金额的多少。当持卡人偿还的金额等于或高于当期账单的最低还款额，但低于本期应还金额时，剩余的延后还款金额就是循环信用余额。循环信用的开通流程如图 1−17 所示。



专家提醒

如果持卡人选择使用循环信用，将不享受免息期的优惠，待全部应还款缴纳完毕方可恢复。另外，当期账单中产生的利息、手续费、滞纳金等费用须全额还款，这类费用不能使用最低还款功能。

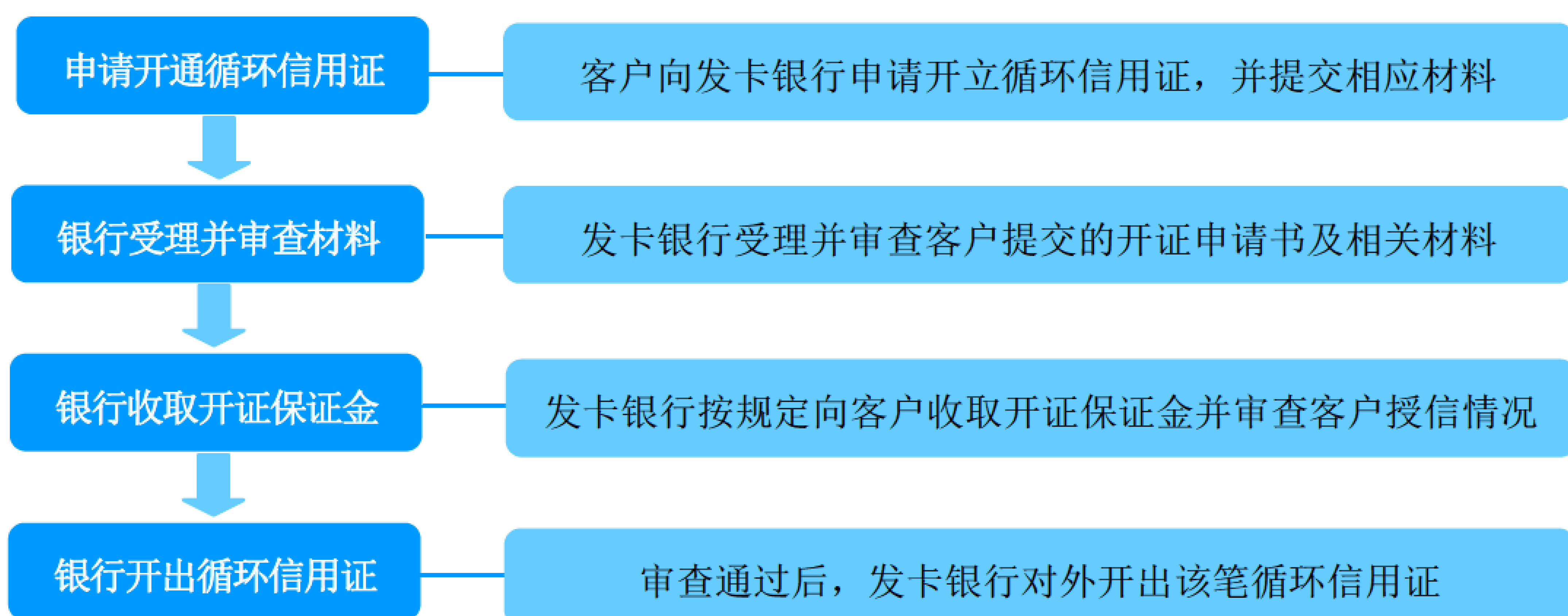


图 1-17　循环信用开通流程

1.4　知晓信用卡的亮点与不足

如今信用卡几乎成了每个人的通行护照。这些信用卡让你摆脱了一时囊中羞涩而只能在橱窗购物的尴尬。可你在享受“轻轻一刷、便利贴心”的时候，有没有想到其实你只开发了信用卡的冰山一角？充分了解信用卡的优势与弊端，能让持卡人更好地利用整座冰山。

031　信用卡的特色亮点

信用卡作为一个很受市场欢迎的金融产品，一定有其许多有利于持卡人的方面；否则不可能从国外风行到国内。所以通过信用卡的有利一面来谋利，就是“卡神”必做的一件事，其优势主要有以下 10 项。

1. 安全

信用卡携带方便、安全，一旦丢失或被窃，持卡人只要及时通知发卡银行，即可不负担挂失一定时间以后的损失。

安全是因为信用卡在线支付方式虽然是由第三方支付公司提供服务，但是由于第三方支付公司都是和银行及信用卡组织合作，所以除了第三方自身的风险控制系统外，更有强大的银行风险控制系统和信用卡组织的信用卡数据库作为保障。

2. 便利

信用卡具有银行账户的特点，又比银行账户方便、快捷，具有多种功能。持有信用卡，如果需要转账，不一定要到开户银行去，持卡人可以在任何地方的发卡行的网



点进行转账。

持卡人不论在何地收到现金，都可以直接在当地的发卡行的网点存入自己的信用卡账户中。不像一般银行账户，必须到开户银行进行存款。

持卡人在异地用款，可以在用款之前通知单位补足款项，马上使用，加速资金周转，避免占用资金。

3. 灵活、快捷

采用信用卡办理异地转账结算不受地点、单位和金额的限制，可自由挑选客户，看准时机成交付款，掌握付款的主动权。

持卡人到异地联系办理结算时，只要在单据上签字确认所转账的金额，即使对方的账户开在其他银行，同样也可以通过交换的方式将资金转到开户银行。

4. 干净卫生

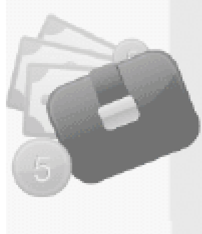
信用卡除了自己使用外，接触的人就只有几个收银员，众所周知，现金在流通过程中不可避免地会沾染各类细菌和病毒，从而给消费者和收银员的身体健康带来威胁，而使用银行卡则可以有效减少细菌和病毒的传播机会，创造了一个安全、卫生的消费环境。信用卡用脏了，可以用蘸了酒精的棉球擦拭卡面(签名条不可以擦)，如果卡片损坏或是卡片磨损较严重，也可以致电发卡行要求重新换新卡。

5. 积累个人信用记录

申办任意银行的信用卡后，中国人民银行个人信用系统里就开始记录用户的个人信用信息。经常使用信用卡，并按时足额还款，建立良好的个人信用记录，对申请提高信用额度或者办理贷款都能起到帮助通过的作用。

6. 随时获得信贷

获得信贷是信用卡数量迅速增加的主要原因之一。信用卡可使得消费者自由地使用信贷，不必到银行去申请需要按月偿还的贷款。使用信用卡，可以在到期日全部付清借款，或者在一定时期内偿还规定的最低限额。



专家提醒

信用卡可使持卡人随时获得贷款。对于那些支付不足或者不愿用自己手头的现金来付款的消费者来说，使用信用卡可以方便地从发卡行获得贷款，即使消费者远离居住地。

7. 增值服务

银行推出的各种信用卡都附带着一些增值服务，这些服务就像在超市买折扣商品

一样，买得越多越划算。各银行推出的服务有现金回报、抽奖、购物折扣、免费保险、旅行服务、个人理财报告等一些增值服务。

8. 拒付率低

信用卡不存在被冻结的情况，拒付率低。即使是对于做仿牌的客户，也不用担心国外的拒付，因为在信用机制健全的欧美等主流信用卡消费地区，信用卡消费拒付不但需要持卡人到持卡行进行办理，而且要出示相关的证据，同时若拒付了，会降低持卡人的信用评价，信用体系直接影响到持卡人的车贷、房贷等贷款问题。从多方面考虑，消费者是不会轻易拒付的。据 VISA、Master 卡信用卡组织调查显示，拒付率一般在 0.5%以下。

9. 尊贵身份独享

持卡人在申请信用卡时，可根据自己的资产能力申请不同类型的信用卡(如白金卡)，而各银行对持卡人的信用记录和个人资产评估后，若符合条件则给持卡人核发高级别信用卡。一些高级别信用卡的透支额度相对于普卡、金卡来说会高很多，同时高级别的卡也是体现持卡人尊贵身份的象征，在很多场合使用高级别的卡消费能享受到一些普通卡没有的服务和优惠。

10. 培养理财意识

张先生在某网站做频道主编。他刚工作时，因为自己的钱由自己做主，经常和朋友们出没在酒吧、KTV，结果成了“月光族”。后来认识了一个心仪的女孩，为了追到她更加入不敷出了，直到沦落到要向父母借外债的地步。张先生的父母教他通过算账来控制自己的收支平衡，张先生灵机一动：不如用信用卡来代替记账。他去餐厅刷卡，买花刷卡，选购 CD 也刷卡，就是去超市买生活用品还是照刷不误。每月银行都会给他寄一份月结单，上面详细列出了他的每笔消费支出。如果这个月购买服装超支了，那下个月就省着点用；这个月省下几百块，那下个月就可以提前透支买一个 MP3 来奖励自己。没想到，从此后他不但把女朋友笼络得牢牢的，也不再伸手向父母借外债，每月还多出几百块可以灵活使用。而随着信用卡消费越来越普及，相信今后他的账目将算得更细致。

032 信用卡的不足

信用卡是为鼓励消费而生存的，若想练成“万花丛中过，片叶不沾衣”的高超武功，用卡规则和误区不可不了解。只要你有心，把信用卡当成一项理财业务来经营，则处处都是学问和心得。信用卡的弊端有以下几点。



1. 盲目消费

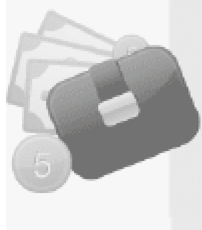
当今，随着科技的进步，带来了品质不断提升的物质生活，各种诱惑充斥在社会的每个角落。许多人为了提升自身的外表形象，显示自身的社会地位，开始注重外在表现，不顾经济承受能力而大把用卡消费。而用信用卡消费是看不到现金的，对于金钱并没有那么敏感，最容易导致盲目消费。

2. 透支过度

在几年前，曾经有一项针对中国年轻人消费观念的调查显示，有接近 63%的年轻人已经习惯提前消费，靠的就是信用卡的“透支功能”这一坚强后盾，用信用卡分期付款买高档车、装修高档住房以及用信用卡透支买时尚电器等，这些已经成为年轻持卡一族的信用卡消费行为。

3. 需交年费

发卡银行对每种信用卡的年费都有明确的收取标准，实际操作过程中，目前金卡、普卡一般都是首年免年费(有几种特别类型的信用卡是必须交年费的，如建设银行的龙卡汽车卡)，当年刷几笔(各家银行不同，有 5 次、6 次等不同)可免次年年费，但白金卡及以上等级的卡片都是需要交年费的，从几百到几千元不等。



专家提醒

若信用卡未开通使用，是不收取年费的(金卡、普卡是不收取年费的)，如果不需要信用卡了，一定要记得注销卡片，白金卡及以上等级的卡片即使不开卡一般也要收取年费。

4. 影响个人信用记录

既然信用卡和个人信用有关，如果长期恶意欠款，自然会影响个人信用记录，甚至被银行列入黑名单，从而很难再申请到信用卡和贷款。

5. 恶意盗刷

若信用卡丢失、密码泄露、个人信息被冒用，都有可能造成卡片被盗刷，会造成不必要的麻烦或损失。

6. 利息高

如果到最后还款日还没有完成还款，银行将按每天 0.05%的利率收取利息，并且上期所有消费均不享受免息期。下期如仍然不能足额还款，利息按复利计算。



专家提醒

所谓复利，简单说就是利滚利、钱滚钱的概念，其推算公式就是本利和=本金 × (1 + 年报酬率%)的 n 次方，其中 n 为设定的投资年数。

例如,每年投资 10000 元在年报酬率为 10%的理财工具上，第一年的本利和就是 11000 元，而第二年的投资本金就是 10000 元再加上第一年的 11000 元，也就是将第一年的获利 1000 元并入本金继续投资，因此第二年的本利和就是 23100 元(21000+21000×10%)，第三年再以 33100 元继续投资，如此周而复始，20 年后本利和将达 63 万元，以本金总和 20 万元来看，20 年间的投资报酬率逾 300%，与最初每年投资报酬率 10%(单利)相较，复利的威力由此可见一斑。

第 2 章

选卡技巧：选择合适的信用卡



信用卡有成百上千种，有些人能通过其中的一张或几张信用卡满足自己的需求，有些人却永远败在一张信用卡上，无法自拔。因此，选择适合的信用卡是成为“卡神”最关键的一步。

要点展示

- 全面了解各家银行信用卡
- 根据分类不同选卡
- 根据不同对象选卡

2.1　全面了解各家银行信用卡

大家手中或多或少都拥有一些信用卡，很多人生活已离不开信用卡。不管是透支族还是集卡族，都积累了信用卡的使用心得。下面将为大家介绍国内各银行信用卡的特点。

033　中国银行信用卡

中国银行全称是中国银行股份有限公司(Bank of China Limited)，总行位于北京复兴门内大街 1 号，是五大国有商业银行之一。中国银行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险和航空租赁，旗下有中银香港、中银国际、中银保险等控股金融机构，在全球范围内为个人和公司客户提供金融服务。

中国银行于 1985 年开始发卡，是中国最早的信用卡发卡行。中国银行信用卡是一张国际标准信用卡，一卡双币，全球通用。另外，中银信用卡挂失服务可以保障持卡人的权益；众多的特约优惠商户和丰富多彩的积分回报计划将使持卡人刷卡消费时尽享快乐；遍布全球 20 个国家和地区的中国银行海外分支机构也为持卡人提供四海如一的亲切中文服务。图 2-1 所示为中国银行长城环球通信用卡。



图 2-1　中国银行环球通信用卡

在中国银行办理信用卡最重要的是准备完整的个人资料，再按照中国银行信用卡申请流程办理即可，一般可以借助我爱卡等信用卡网站查看具体的中国银行信用卡申请流程。

034　工商银行信用卡

中国工商银行信用卡是国内发行量最高的信用卡品种。目前中国工商银行信用卡种类主要有牡丹国际信用卡、牡丹贷记卡、牡丹信用卡。按照中国工商银行信用卡的



品牌分为牡丹威士卡、牡丹万事达卡和牡丹运通卡；按照信用等级分为白金卡、金卡和普通卡；按照发行对象分为商务卡和个人卡，其中个人卡分为主卡和副卡。

牡丹国际信用卡是由中国工商银行发行的，给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费后还款，是境内外通用的贷记卡，如图 2-2 所示。个人卡最高授信可达 5 万元。对于信用额度内的消费透支，持卡人在对账单规定的还款日期前全部还款，即可享受最短 25 天、最长 56 天的免息还款期。



图 2-2　中国工商银行牡丹国际信用卡

牡丹主题信用卡有很多种，如牡丹美食卡是中国工商银行发行的以“爱美食，爱生活”为内涵的主题信用卡。持卡人既可享受中国工商银行牡丹信用卡的基本金融功能与服务，又能体验中国工商银行遍布全国范围的餐饮特惠商户的优惠礼遇，在享用美食之余，感受中国工商银行提供的温馨服务。

035　农业银行信用卡

中国农业银行致力于建设“面向‘三农’、城乡联动、融入国际、服务多元”的一流商业银行，通过 23000 多家境内机构、12 家境外机构以及网上银行、电话银行、掌上银行等分销渠道，向广大客户提供优质的金融产品和服务。

中国农业银行推出的金穗信用卡(见图 2-3)以“享受信用 品味人生”为品牌服务理念，立足为持卡人创造新生活、新体验，并以成为持卡人最信赖的信用卡品牌为目标。



图 2-3　中国农业银行金穗信用卡



专家提醒

金穗信用卡以创新为主线，面向中、高端客户及潜在目标客户群体，相继推出标准系列卡、公务商务卡系列、白金卡及多种区域性联名卡、特色卡等系列产品，可以满足不同客户群体的需求。金穗信用卡除提供随时调高临时额度、自助激活、24 小时免费客户服务热线、失卡零风险、短信即时通知、消费密码选择、紧急援助、多种还款方式等一系列贴心服务外，还相继开通账单短信提示、短信挂失、邮件挂失、商旅预订、24 小时健康咨询、“516”分期付款等特色功能，将遍布城乡的网点优势、网络优势与产品优势结合起来，从而形成强大的功能优势。

036　建设银行信用卡

中国建设银行成立于 1954 年 10 月 1 日，是股份制商业银行，是国有五大商业银行之一。中国建设银行主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务，中国内地设有分支机构 14877 家，为客户提供全面的金融服务。中国建设银行拥有广泛的客户基础，与多个大型企业集团及中国经济战略性行业的主导企业保持银行业务联系，营销网络覆盖全国的主要地区。2017 年 2 月，Brand Finance 发布 2017 年度全球 500 强品牌榜单，中国建设银行排名第 14 位。

中国建设银行已经发行的信用卡都以“龙卡”冠名，同时，它作为国内较早涉足发行信用卡的国有银行，目前已经有了不少信用卡种类，具体包括龙卡名校卡、龙卡商务卡、龙卡汽车卡、东航龙卡、上海大众龙卡、龙卡香港精彩旅游信用卡、建行 VISA 明卡、艺龙畅行龙卡、芒果旅行龙卡、龙卡(大师杯)网球卡。图 2-4 所示为龙卡双币信用卡。



图 2-4　龙卡双币信用卡



专家提醒

变形金刚信用卡是中国建设银行携手美国孩之宝公司为广大动漫迷精心奉献全球最卖座的动画电影巨片——变形金刚主题信用卡。该卡不仅秉承了龙卡双币信用卡的卓越金融功能，更寓意勇敢、善良、富有责任心和正义感的汽车人精神，激励广大持卡人共同努力，创造美好生活。



037　招商银行信用卡

招商银行成立于 1987 年 4 月 8 日，是中国第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行，是中国第一家采用国际会计标准的上市公司，总行设在深圳。自成立以来，招商银行秉承“因您而变”的经营服务理念，不断创新产品与服务，如今已发展成为拥有资本净额 1170.55 亿元人民币、机构网点 700 余家、员工 4.7 万余人的中国第六大商业银行，跻身全球前 100 家大银行之列，并逐渐形成了自己的经营特色和优势。

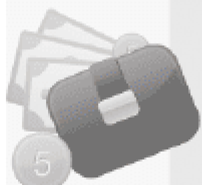
早在 2002 年，招商银行就实现了信用卡的一体化、专业化服务。自同年 12 月发行国内首张符合国际标准的“一卡双币”信用卡至今，招商银行取得了一系列骄人的成绩。2006 年 4 月，招商银行在发卡量上占据行业的最大市场份额，并正式宣布以实际行动打造“五星级信用卡”。2007 年 9 月，招商银行又率先提出了“五重安全”的信用卡服务理念，巩固了在业内的领导品牌地位。

据悉，招商银行信用卡被业内专家誉为国际信用卡发展史上的一个奇迹，目前已被哈佛大学商学院编写成 MBA 教学案例。

例如，QQ 会员招行联名卡(见图 2-5)是腾讯 QQ 会员和招商银行联合推出的特色信用卡服务，QQ 会员可享受刷卡双倍积分、取现免手续费等特权。



图 2-5　QQ 会员招行联名卡



专家提醒

招商银行和众多合作伙伴一起打造中国信用卡的领先品牌，携手赢得广大用户的信任和喜爱，让持卡人第一时间分享全新的金融产品和服务。在产品服务创新上，招商银行信用卡打造了百余项新的产品和服务，坚持推进企业合作模式，陆续与百货业、旅游业和体育消费业等不同生活领域的翘楚企业开展合作，为持卡人提供双重意义上的产品和功能服务。

038 交通银行信用卡

交通银行始建于 1908 年，是中国近代以来延续历史最悠久、最古老的银行，也是近代中国的发钞行之一，现为中国五大国有大型商业银行之一。交通银行是中国境内主要的综合金融服务提供商之一，并正在成为一家以商业银行为主体，跨市场、国际化的大型银行集团，其业务范围涵盖商业银行、投资银行、证券、信托、金融租赁、基金管理、保险、离岸金融业务等诸多领域。

交通银行信用卡是交通银行和汇丰银行共同合作推出的信用产品。此信用卡的定位为：“是一群对生活和事业有理想、有追求，懂得享受，更愿意奋斗，有时也有到国外求学、经商、调研或旅游需要的人，也是一群生活水准高、愿意尝试新的消费习惯的族群。”随后，交通银行和汇丰银行联手重磅推出“中国人的环球卡”(China’s Global Card)——“交通银行太平洋双币信用卡”，如图 2-6 所示。



图 2-6 交通银行太平洋双币信用卡



专家提醒

交通银行信用卡产品都是以“太平洋”冠名，常见的交通银行信用卡品种有太平洋双币信用卡、太平洋 Y-power 信用卡、交通银行太平洋沃尔玛信用卡、交通银行太平洋苏宁电器信用卡、交通银行香港新世界百货信用卡和交通银行太平洋公务卡以及以上海世博会为主题的世博卡。

039 中信银行信用卡

中信银行创立于 1987 年，原称为中信实业银行，2005 年年底改名为中信银行。中信银行是中国的全国性商业银行之一，总部位于北京，主要股东是中国中信集团公司。中信银行为中国大陆第七大银行，其总资产为 12000 多亿港元，共有



16000 多名员工及 540 余家分支机构。

2003 年 12 月 8 日，中信银行信用卡中心正式对外发行中信信用卡，其中中信白金信用卡的发卡量在当时位居全国第一，初步树立了在中国信用卡市场的地位和品牌形象。

中信银行信用卡一直以服务大众为宗旨，使信用卡业务更好地为群众服务。中信银行信用卡不但可以在国内大商场、超市使用，甚至可以在一些国外的消费场所使用，大大地方便了普通群众，更让银行从中获得了更多利润。

例如，中信淘宝联名卡(见图 2-7)除具有普通绿卡金融功能外，还具有在淘宝网、阿里巴巴、支付宝及其他网站进行方便、快捷网上支付的功能(即“支付宝卡通功能”)。



图 2-7　中信淘宝联名卡

040　兴业银行信用卡

兴业银行(Industrial Bank)原名福建兴业银行，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，2007 年 2 月 5 日正式在上海证券交易所挂牌上市，注册资本为 50 亿元。目前，兴业银行在贷款方面已经走在了各大银行的前列，前景一片光明，并于 2013 年入围世界 500 强企业。

兴业银行信用卡中心成立于 2004 年，总部设在上海，全面负责兴业银行信用卡业务的运作和管理。同年 7 月，兴业银行发行了符合国际标准的双币信用卡。同年 12 月，与战略合作机构香港恒生银行在全国推出带恒生标志的兴业银行信用卡。例如，兴业银行的加菲猫信用卡在国内首次采用了卡通形象概念，将全球著名卡通人物加菲猫搬上了信用卡的卡面，如图 2-8 所示。



图 2-8　兴业银行加菲猫信用卡

041　民生银行信用卡

中国民生银行股份公司是中国大陆第一家由民间资本设立的全国性商业银行，成立于 1996 年 1 月 12 日。民生银行 A 股于 2000 年 12 月 19 日在上海证券交易所公开上市，民生银行的 H 股于 2009 年 11 月 26 日在香港证交所挂牌上市。截至 2013 年 9 月，中国民生银行在全国各地设立了 30 家二级分行和 11 家直属支行，目前正在筹备新加坡代表处、东京代表处和伦敦代表处。

中国民生银行信用卡中心直属于中国民生银行总行，总部设在北京，在全国有 35 家营销中心，员工总数已超过 5000 人。中国民生银行首张信用卡于 2005 年公开发行。中国民生银行信用卡可分为白钻系列、标准卡系列、公务卡系列、女人花系列、特色主题系列、百货系列、航空旅游系列、汽车系列、俱乐部系列等。图 2-9 所示为一款民生银行信用卡(金卡)。





图 2-9　民生银行信用卡

042　光大银行信用卡

中国光大银行成立于 1992 年 8 月，是国内第一家国有控股并有国际金融组织参股的全国性股份制商业银行。目前，中国光大银行已在全国 27 个省、自治区、直辖市的 60 多个经济中心城市以及香港特别行政区拥有 600 多家分支机构。

中国光大银行信用卡中心创立于 2003 年 7 月，于 2003 年年底正式成立，直属于中国光大银行总行，是在国有控股、国际金融组织参股全国性股份制商业银行的框架内，服务于广大消费者的信用卡中心。光大银行信用卡可分为公务、商旅类信用卡，运动类信用卡，慈善类信用卡，汽车、加油类信用卡，购物消费类信用卡，其他特色信用卡以及标准信用卡。图 2-10 所示为光大银行福信用卡。



图 2-10　光大银行福信用卡



专家提醒

阳光信用卡是光大银行发行的标准信用卡，除具备信用卡的基本功能外，还与携程网联合开发了商旅服务功能，可以按优惠价格预订旅行产品(如机票、酒店等)，刷卡消费可获双重积分。

2.2 根据分类不同选卡

很多人一打开钱包，里边排着满满的一沓卡，其实并不一定每张卡都会用到，而且过多的银行卡如果不精心打理，还会在无形之中花掉不少冤枉钱。因此，卡的多少不重要，重要的是根据用户的消费习惯合理地选好卡、用好卡。

043 女性卡

如今，各大银行早就在女性主题信用卡和理财等方面做足了文章，不仅卡面靓丽、外形时尚，在购物、美容、积分、保险等方面也有诸多优惠，如图 2-11 所示。代表产品有招商银行的 Hello Kitty 卡、建设银行的芭比美丽信用卡、中国银行的钛金女士专属卡等女性信用卡。



图 2-11　以女性为主题的信用卡

面对琳琅满目的产品，很多女性达人似乎无从下手。包括关联产品在内，市面上的女性信用卡已经多达数十种，不禁让人挑花眼，但其服务和功能大同小异。对女性



用户而言，如何掌握理财与消费的窍门，在卡海战略中游刃有余，还需要下一点工夫。表 2-1 所示为各大银行女性卡的特色。

表 2-1　各大银行女性卡的特色

银　行	产　品	特　色	适合对象	备　注
工商银行	周大福牡丹信用卡	国内首款珠宝首饰类信用卡产品，享有多项珠宝饰品类优惠及特色服务	经常购金饰珠宝的人士	限港、澳、台以外的中国地区周大福分店使用
建设银行	芭比美丽信用卡	每周六持卡人时尚消费(百货、美容、餐饮、健身、电影院消费)可获得双倍积分，全额购买机票，获赠高额航空意外险	追求精致生活与时尚品位的女性	在芭比上海旗舰店可免费成为芭比 VIP 会员
中国银行	钛金女士信用卡	国内首创钛金镜面卡，为女士提供多种尊荣礼遇，贴心的女性健康专属保险，时尚绚丽的女性卡友专享网站等	都市白领女性	涵盖全国(含港澳地区)的优惠商户网络
农业银行	金穗宝娜卡	在宝娜美容美体连锁机构各大分店、分校消费，享受相应折扣优惠，同时可享受农行现有优惠商户折扣	经常需要美容、美体消费的女性	客户不定期获赠《美丽前线》时尚杂志及美容咨询类手册
广发银行	广发真情卡	国内首张女性专属信用卡，具有自选商户类型 3 倍积分计划、自选保险计划等功能服务，同时享有众多商户折扣优惠	相关时尚美容杂志、精品爱好者	可在线申请
招商银行	时尚女性系列	瑞丽联名信用卡、千色店联名信用卡、VOGUE 钛金信用卡、ELLE 联名信用卡、VSAMSN 信用卡 5 款	追求时尚生活的人士	可在线申请
光大银行	阳光伊人钛金国际信用卡	国内第一张时尚信用卡，持卡人可享受 7.5 折订阅《时尚 COSMO》《时尚先生》等杂志，专属商户需持卡消费，不出国门也有特别折扣	常需要国际品牌最新时尚资讯的人士	生日当月持卡及本人身份证可在特定商户享受免费写真一套
深圳发展银行	深发展靓丽卡	持深发展靓丽卡在美容、美发、SPA、保健类商户刷卡消费可享 3 倍积分	喜欢积分的女性	

044　百货联名卡

百货联名卡有很多好处，如积分优惠这是几乎所有的百货联名卡都具有的功能。凡持卡在联名的商家消费，商家都会根据消费金额给予消费者相应的积分。有的商家在特定日购买其商品还能享受到双倍积分，用积分还可兑换礼品。图 2-12 所示为广发银行和银泰百货联名发行的信用卡。

持百货联名卡相当于持有该百货商家的 VIP 卡。一些指定商品，商家规定只有凭联名卡才可以享受到打折的优惠，使用现金消费的消费者是无法享受到这些折扣的，还有专属的优惠活动，同时还能参加商家的各类贵宾专享活动，如时尚讲座及新品发布会。在商场内任意消费，还可享受免费停车以及商家的贴心服务等。



图 2-12　百货联名卡



专家提醒

联名卡是指信用卡公司和另一市场主体(如零售商、百货公司、航空公司、保险公司、旅馆酒店、俱乐部等)联名发行的信用卡。信用卡公司以此为市场营销的渠道扩大市场份额，而零售商和航空公司等则借此扩大销售量、扩大客户群、提高客户忠诚度。对消费者来说，联名卡往往提供购物折扣、飞行点数、现金回馈等好处，因此广受欢迎。

045　爱车卡

自古以来，车不仅是交通工具，更是权力、地位和富贵的象征。当今，车已成为人们需求的一部分，人们对车的爱护也随之增加，对服务的要求也随之提升。信用卡中的爱车卡就为“车族人”提供了多种细致入微的服务，可以称之为爱车的守护神。

“买车容易，养车难”是一些车族人常说的话，而信用卡中的爱车卡提供了很多



养车的优惠活动(如加油折扣、免费洗车、免费停车位等)。享受这些优惠的同时，还有很多银行推出了意外保险类的功能和服务。例如，持有中国民生银行的民生车车信用卡(见图 2-13)，即可享受到“加油返还”“车险回馈”“爱车清洗”“酒后代驾”“代办年检”“商务代驾”“机场接送”“道路救援”等服务；而持有工商银行的牡丹爱车信用卡，即可享受全年不限次数的 1 元洗车；购买汽车保险最低 6.2 折优惠；汽车美容维修服务最低 8 折优惠；24 小时“车管家”电话呼叫中心服务；免费高额交通意外保险(最高 100 万元)、国内外高尔夫俱乐部消费优惠等。



图 2-13　民生车车信用卡

046　学生卡

湖南大学的刘鑫在大一的时候办了一张信用卡，当时信用额度为 2000 元。刚开始用卡的时候，因为没有节制地消费，就有了还款压力。后来，刘鑫学会了理性地控制消费，每个月还款不成问题，现金消费也控制得很好，每个月生活费不但没有增加，反而减少了。

从大一到大四，刘鑫总是准时还款，保持了良好的信用，刚毕业银行就通过了其提升额度的申请。使用大学生信用卡，除了能取得消费信贷等基本服务外，还具有增长金融知识、积累个人信用、培养理财能力、构筑事业基础等好处。

如今，大学生已成为信用卡持有者群体中的特殊一族。大学生除了父母提供的生活费外，基本上没有其他的固定收入，但他们是社会上素质相对较高的人群，毕业后有很大一部分会是未来社会经济发展的重要力量，也将成为消费的主要人群之一。如图 2-14 所示，这是招商银行学生信用卡。

各银行推出的学生信用卡基本上都是在原有信用卡功能的基础上，针对学生的特点和需求而设计的，除了包括基本的透支消费、小额资金助学、ATM 功能、特约合

作商户打折消费和建立大学生信用档案等功能外，还增加了出具个人信用报告、就业指导功能等多项特色服务。学生信用卡普遍具有分期付款、优惠取现服务和免费异地存款等特色服务。



图 2-14　招商银行学生信用卡



专家提醒

学生申请学生信用卡的手续很简单，学生一般只需要填写一张申请表，出示身份证和学生证复印件即可办理。透支额度也不相同，本科生持卡一般可透支 2000 元，研究生一般是 5000 元，无息透支时限最长可达 56 天。

047　休闲娱乐卡

信用卡虽然没有休闲娱乐的功能，但却是休闲娱乐活动不可缺少的帮手，如旅游、看电影、聚餐等使用信用卡都能带来一系列优惠。

目前，市面上的信用卡品种繁多，各家银行纷纷与商家签下折扣协议，从日常消费到外出旅游应有尽有。利用信用卡还可以享受到用餐的折扣，作为一个美食爱好者，要享受物超所值的美食已不再是难题了。招商银行、工商银行、中国银行、兴业银行等 10 多家银行都发行了在各种餐饮企业优惠的联名卡。图 2-15 所示是中国工商银行的牡丹美食信用卡。

事实上，各家银行都已经捕捉到了信用卡在年轻人市场里的巨大潜力，它们为持卡人奉献缤纷多彩的娱乐、餐饮、打折等优惠活动。各个银行的各种各样的信用卡也正伴随着人们享受美食、享受娱乐。





图 2-15　中国工商银行牡丹美食信用卡

048　航空联名卡

如果你经常乘坐飞机往返各地，那么申请一张航空联名信用卡或许是一种不错的选择。除了具备一般信用卡的金融功能外，航空联名卡还同时让你拥有航空公司会员资格，享受里程累积、保险、机场贵宾厅等各种服务。图 2-16 所示为中信银行的白金航空联名卡。

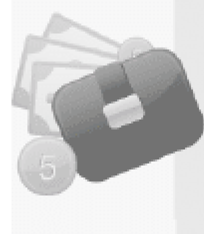


图 2-16　中信银行白金航空联名卡

目前，银行与航空公司的联名信用卡种类五花八门。市场上最为流行的是招商银行的国航知音信用卡、工商银行的南航明珠牡丹信用卡、建设银行的东航龙卡等，它们除具有一般的国际信用卡功能外，同时还可通过刷卡消费累积航空里程。表 2-2 所示为各银行信用卡积分兑换东航里程数比例。

表 2-2　各银行信用卡积分兑换东航里程数比例

银行	白金卡	钛金卡	金卡	普卡	备　注
兴业银行	25 积分：1 东航里程	—	—	25 积分：1 东航里程	每月自动兑换，不足 1 里程部分自动累积到下期账单
交通银行	10 积分：1 东航里程	—	12 积分：1 东航里程	15 积分：1 东航里程	这里的信用卡指东方航空信用卡。每月自动兑换，不足 1 里程部分清零
广发银行	10000 积分：500 东航里程	—	—	—	这里的白金卡指商旅白金卡。每月自动兑换，不足 1 里程部分清零
浦发银行	12 积分：1 东航里程	—	—	—	可致电东航客服专线，或登录东航网站购票，并以该卡成功支付东航机票，即可获得双倍积分累积。按每笔消费自动兑换，不足兑换 1 里程部分清零
建设银行	12 积分：1 东航里程	—	15 积分：1 东航里程	15 积分：1 东航里程	能兑换东航里程的只限东航龙卡。每月自动兑换，不足 1 里程部分自动累积到下期账单
民生银行	15 积分：1 东航里程(2 万里程内)，40 积分：1 东航里程(超过 2 万里程)	—	—	—	每月自动兑换，不足 1 里程部分自动累积到下期账单
招商银行	1500 积分：2000 东航里程	—	—	—	按每笔消费自动兑换，不足兑换 1 里程部分清零
中信银行	25 积分：1 东航里程	25 积分：1 东航里程	50 积分：1 东航里程	50 积分：1 东航里程	这里的白金卡专指收年费的白金卡。每月自动兑换，不足 1 里程部分自动累积到下期账单



专家提醒

实际上，航空联名卡的优势在于，将平日的消费转换为里程，再配合持卡人搭乘相应航空公司航班所累积的里程，以便持卡人更快获得换取免费机票或升舱服务的机会。

049　酒店联名卡

酒店联名卡是发卡银行与酒店联手发行的一种银行卡，凡持有该卡片的消费者在指定酒店消费可以享受商家提供的一定比例的优惠。图 2-17 所示是浦发银行发行的



酒店联名卡。



图 2-17　浦发银行发行的酒店联名卡

表 2-3 所示为各大银行酒店联名卡对比表。

表 2-3　各大银行酒店联名卡对比表

银　行	产　品	优惠措施
招商银行	凯莱酒店集团联名信用卡	凯莱酒店集团旗下全国所有酒店支付餐饮消费，可享受 9 折优惠；持该卡支付本人全额机票款或 80%以上的旅游团费时，可获赠 200 万元人民币的航空意外险以及最高保险金额为 1000 元人民币的旅游不便险。持该卡消费将可累积凯莱贵宾伙伴积分(不累积招商银行积分)，每 20 元人民币或境外消费每 2 美元累积 1 个贵宾伙伴积分
建设银行	锦江龙卡	房费消费累积锦江会员积分，每 1 元客房消费累积 1 分，可兑换酒店客房等回馈奖励；退房时间可延迟至下午 2:00(酒店规定特殊情况除外)；该卡积分可按 5000∶300(信用卡消费积分∶锦江会员积分)比例兑换锦江会员积分。每次兑换的起始标准为 2.5 万消费积分，每 5000 消费积分为递增单位
交通银行	锦江之星信用卡	可在锦江之星各门店享受 9.5 折房价折扣，而在一次性缴纳 158 元会员费后，更可以享受各店 9 折房价折扣；可享受会员电话和网上订房便利，还可获得延迟入住和延迟退房礼遇。持该联名卡在锦江之星旗下的锦江大厨餐厅和星连心茶餐厅用餐可享受 8.8 折优惠；可获得消费积分，积分可兑换锦江之星代金券，用以抵用锦江之星店内的各项消费，还可换取各大航空公司的航空里程，或换领多达百种的信用卡积分礼品

050　外币信用卡

对于经常出国旅游、留学的用户，各家银行推出了以外币结算的信用卡。图 2-18 所示为建设银行双币信用卡。



图 2-18　建设银行双币信用卡

国内外币信用卡主要发卡行如表 2-4 所示。

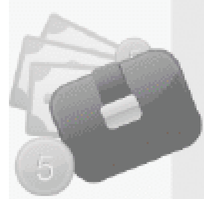
表 2-4　国内外币信用卡主要发卡行

外币种类	发卡银行
美元卡	大多数银行
欧元卡	中国银行、工商银行、中信银行、民生银行
港币卡	中国银行、中信银行、广发银行
澳元卡	民生银行
日元卡	中国银行
英镑卡	中国银行、民生银行

目前，我国发行的信用卡有单币卡、双币卡两种，其中单币卡可以是人民币信用卡，也可以是外币种单币信用卡，而双币卡则是指卡片除了拥有人民币账户外，还拥有一个外币账户。信用卡上会分别印有卡组织标识，如银联、VISA、MasterCard、JCB 等，这表明了持卡人可以通过哪个或哪几个途径刷卡消费。

例如，同时印有“银联”、VISA 标识的卡片，可以在银联 POS 和 VISA 的 POS 刷卡消费，但无法通过 MasterCard 渠道或 JCB 渠道刷卡消费。





专家提醒

对普通消费者而言，如果想享受境外刷银联卡免货币转换费等优惠便利，可以选择单标识银联卡。在使用这种卡时，其所有的外币交易都会按照实时汇率转换为人民币金额记入国际卡的人民币账户，确保持卡人享受免收货币转换费等优惠和便利服务。

051　个性信用卡

程先生结婚 5 年了，和妻子感情一直很好，他一直想找个机会好好表达对妻子的爱意，但是送玫瑰妻子不太喜欢。一次偶然的机会，程先生从同事那里得知，有一种个性信用卡，可以 DIY 制作卡面。于是他就用两人结婚照作为卡面制作了个性信用卡，作为结婚 5 周年的纪念品。

对消费者来说，持有与众不同的产品就是一种时尚和个性。一些年轻人希望打造出自己独特的个人魅力，追求个性，从而推出了各类个性信用卡。

如今的信用卡，除了拥有丰富的功能外，一个炫彩且有个性的卡面也是必不可少的。一些银行提供了 DIY 卡，可供用户自己设计信用卡卡面。对年轻人而言，拥有一张具有自我标识的信用卡，就是一种独一无二的个性。

例如，平安银行推出的地下城与勇士联名卡，其卡面主体为游戏中的角色形象，酷劲十足，让持卡人感受时尚生活的无穷魅力，如图 2-19 所示。



图 2-19　地下城与勇士联名卡

052　附属卡

附属卡是依附于另外一张信用卡而存在的卡片，这两张卡将分享一个透支总额。

一般来说，附属卡持卡人所持有的卡发生的一切债务，全由主卡持卡人承担。主卡持卡人与附属卡持卡人之间，多为财产共有关系。附属卡持卡人一般是主持卡人的配偶、子女、父母或兄弟姐妹。

附属卡与主卡在使用上并没有区别，年费一般是主卡的一半，银行的优惠活动、卡片的增值服务也同样可以享受。有的银行的白金卡的附属卡，在个别项目的增值服务上可能不能独立享受。比如，中信银行的附属卡就不享受生日积分 4 倍的服务。

另外，在还款时，除了中国银行的主卡和附属卡要分别还款外，其他银行的主卡和附属卡都是共用一个账户，还款时选择还主卡还是还附属卡都可以。



专家提醒

附属卡的额度由主卡持卡人限定，可以是百分百共享主卡额度，也可以是主卡额度的一定比例。积分一般是合并到主卡中使用的，但工商银行附属卡的积分也可以独立使用。

2.3　根据不同对象选卡

前面介绍了如何根据自身的性格需求来选择适合自己的信用卡。接下来笔者将为大家介绍如何根据不同的对象来选择适合自己的卡。

053　时尚女性

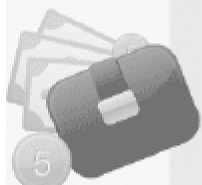
为了取得感官上的冲击效果，多家银行在信用卡的卡面设计上做足了功课。不过，在挑选女性主题信用卡时，用户更应当看重银行提供的特色服务，而不应仅关注卡面有多炫。对持卡人来说，积分回馈是一项实惠的服务。图 2-20 所示为部分银行女性主题卡的对比情况。

卡片	特色服务
建行芭比美丽卡	持卡人每周六的时尚消费(含百货、美容、餐饮、健身和电影院消费)可获双倍积分
中信魔力卡	持卡人无论是在境内消费还是境外消费，只要每月使用刷卡消费达到指定金额，就可获得加倍的积分回馈，最高可获 3 倍积分
广发的真情卡	持卡人可以在百货、旅游、餐饮和娱乐这四类商户中选择一种享受日常消费的 3 倍积分

图 2-20　部分银行女性主题卡对比



除了积分之外，部分银行还赠送保险，中信银行、中国银行和广发银行的女性主题卡均赠送健康保险，广发还赠送重大疾病保险。



专家提醒

需要注意的是，一些银行的女性主题卡是和合作伙伴联名发行的，附加的特色服务主要由合作伙伴提供，用户需要比较这些服务的稳定性和实际品质。

054　爱车族

如今，对于很多年轻人来说，车往往是看中却买不起的“大件”。另外，油价不断上涨，让不少有车族也感觉负担越来越重，一辆普通的家用轿车一个月光油费最少就得花上八九百元，加上每年的保险费和保养费用，养车还真是不容易。

因此，爱车族不妨关注各大银行推出的与汽车相关的信用卡。如果用户持有一张信用卡，就可以运用信用卡的分期付款业务来拥有一辆属于自己的车了。同时，信用卡还涵盖了车主最需要的服务内容，不仅能为车主节省油钱，还有洗车、保养、保险等实用的优惠措施，具体如图 2-21 所示。

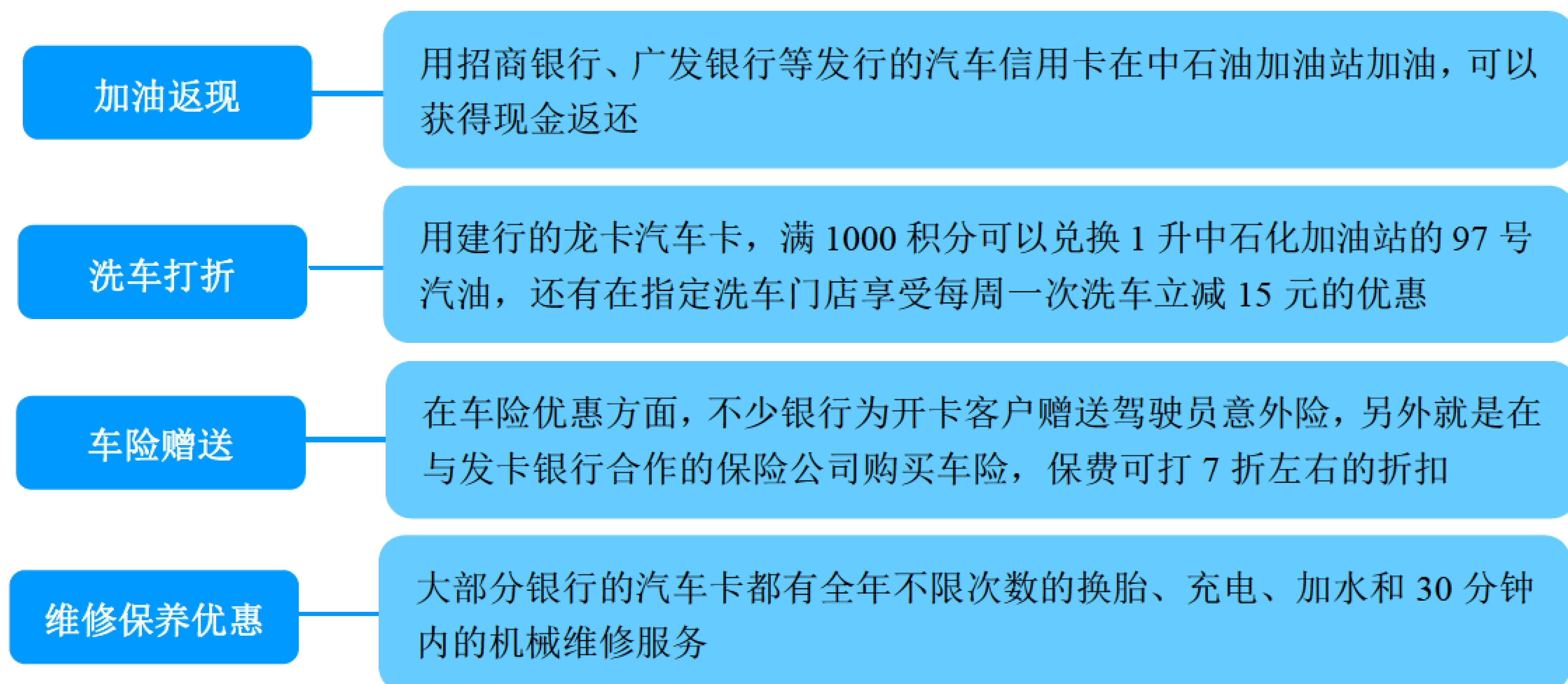


图 2-21　汽车信用卡的优惠措施

055　大学生

身在巴黎、伦敦、纽约的大学校园，经常可以看到身着学生装的中国留学生，熟练地使用信用卡，自由地在海外消费的场景。据了解，每年至少有 20 万人次的出国

留学生，为金融机构打开了一条新的路径，多家海内外金融机构正在紧盯留学生金融服务这一市场。中国留学生选择信用卡海外消费已经成为潮流。图 2-22 所示为招商银行发行的大学生信用卡。

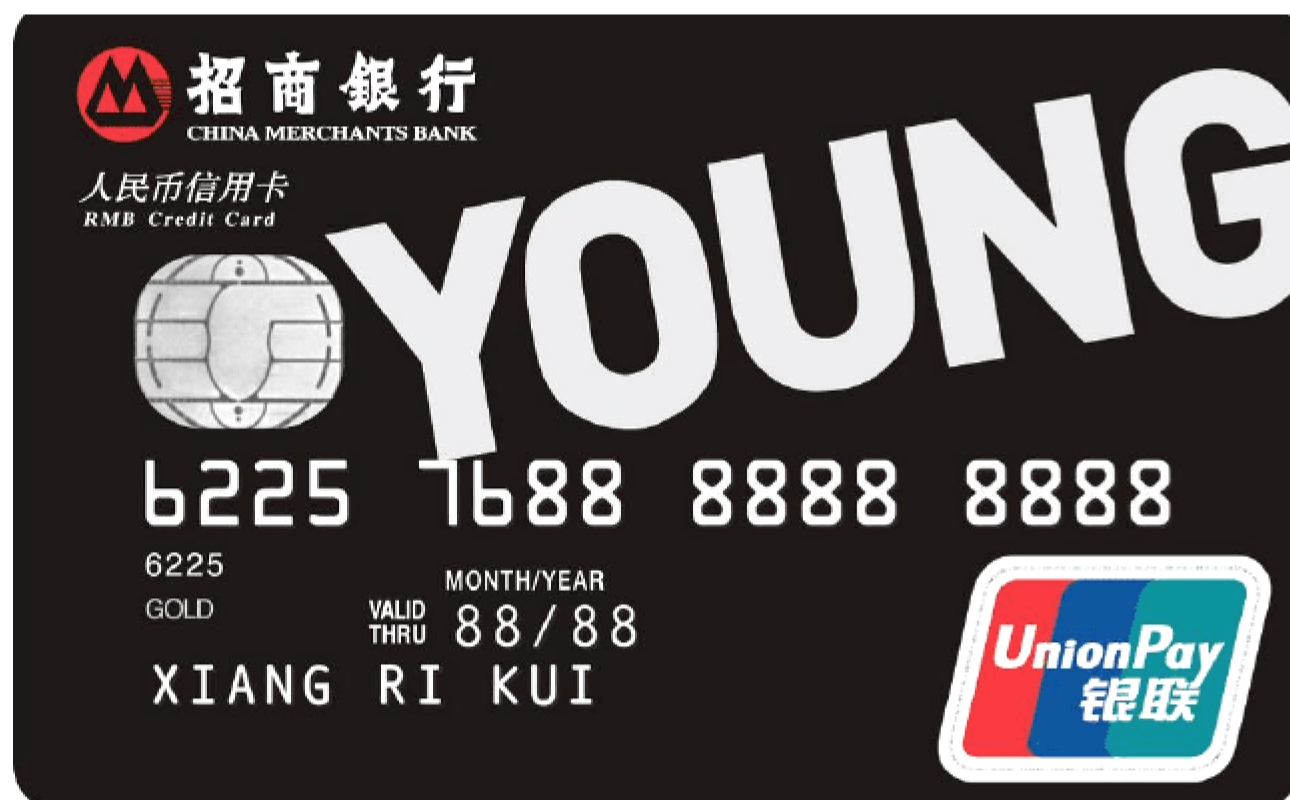
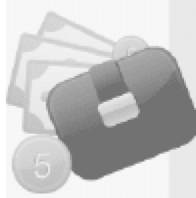


图 2-22　招行发行的大学生信用卡

由于学生信用卡不良率持续攀升，银监会已出台新规禁止银行向未成年学生发行信用卡(附属卡除外)，曾火热一时的“校园卡”基本全面停发。调查发现，银行对学生的生意还是要做，只不过把原来针对在国内读书的孩子们变成了即将飞往世界各地的留学生们。

对去海外求学的留学生来说，信用卡确实是必不可少的金融工具。消费、住宿、租车、付小费等，很多都要靠信用卡来完成。银行也看准了这个商机，每年 9 月份之前是各大银行猛推留学信用卡的时机。

当前，留学最热门的地区无非是美国、英国、澳大利亚、加拿大。民生银行近期就新推出了欧元卡、澳元卡，可在中国银联和国际信用卡组织全球受理网络使用，其中澳元卡属国内首家推出。中国银行新推出的英镑卡，将提供英镑为清算货币、用英镑消费、以英镑还款的服务，也可用人民币还款，避免在英国消费时的多重货币兑换损失。此外，中国银行还有人民币—日元双币卡。



专家提醒

可供留学生使用的信用卡一般分为普通的双币信用卡，也就是人民币——美元卡；其次是多币种双币卡，如欧元卡、港元卡等，其记账货币和结算货币都为欧元或港元，直接折算成人民币，可减少汇率损失。

056　驴友

“驴友”是对户外运动、自助自主旅行爱好者的称呼，更多的是指背包客，就是



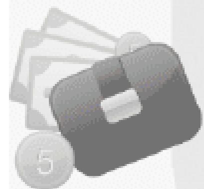
那种背着背包，带着帐篷、睡袋，穿越、宿营的户外爱好者。

中国商旅市场的增长速度十分惊人，规模已稳居全球第二，商旅市场的持续升温，吸引各家银行纷纷发行和布局旅游信用卡。2006 年 6 月，中国建设银行和中国国际旅行社联合推出国内首张以旅游为主题的联名双币种信用卡。此后，旅游主题信用卡逐渐增多，成为新一类信用卡。

旅游主题信用卡为持卡人带来了实实在在的优惠。例如，建设银行国旅龙卡持卡人可以专享“旅游类期刊优惠”“旅游特惠计划”“旅游优惠产品”“免税店优惠”等配套增值权益，如图 2-23 所示。



图 2-23　旅游主题信用卡



专家提醒

经常出去旅行的“驴友”，选择一张与携程、芒果、艺龙等旅行公司联名的信用卡，可以享受不少优惠。

057　购物狂

网购达人罗小姐最近在淘宝电器城上购买了一部价值 4000 元的单反相机，进入支付宝收银台后，通过建行信用卡一次性付款就完成了购买。

罗小姐表示，爱上网购后，网上消费已经成了自己信用卡的主要用途之一。“很早就办了建行信用卡，但一直觉得支付起来不算很方便。”罗小姐介绍，原先使用建行信用卡在网上支付时单笔和每天累计的额度都是 500 元，如果想买同样一部 4000 元的相机，原来需要使用信用卡连续 8 天向支付宝每天充值 500 元，然后再使用支付宝内的 4000 元余额进行付款。

如今，建行信用卡和支付宝就信用卡网上大额支付达成了最新合作协议。建行信用卡用户在淘宝网支持支付宝大额支付的商家购物时，不再受单笔单日 500 元的额度限制，可以一次付款购买几千元的商品。据悉，目前跟建行一样，支持支付宝信用

卡大额支付的银行已经包括工商银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、广发银行、光大银行、兴业银行、中信银行、平安银行等。图 2-24 所示为上海银行推出的淘宝联名卡。



图 2-24　淘宝联名卡

据悉，目前仅淘宝平台支持信用卡大额支付服务的商家就超过了 20 万家，支持的商品超过 5000 万件。同一家银行会发行很多种类的信用卡，但是每张在用途设计上都会有所侧重，办卡人可以根据自身情况选择需要的信用卡。因此，“购物狂人”们可以选一张购物优惠多，或是与某大型商场合作发行的购物卡。

058　商旅人士

在深圳一家质量认证机构工作的张先生是名副其实的空中飞人，基本上每个星期都要到外地出差。利用累积航空公司的里程奖励，张先生每年换取的免费机票就能让一家三口回家过年。最近，他准备办理一张信用卡，在刷卡消费的同时也可以累积航空里程。不过，面对各家银行发行的航空联名信用卡，张先生看花了眼。到底应该挑选哪一张合适他呢?

对经常出差的商旅人士来说，选择一张航空卡最适合不过了。目前，商旅人士是银行的重点发卡对象。许多银行针对商旅人士的用卡特点，推出了适合商旅人士使用的具有独特附加价值的信用卡，如携程联名信用卡、航空联名信用卡、上网卡等。

多家银行推出的携程联名信用卡，既是携程联名信用卡也是携程贵宾卡，如交通银行的太平洋携程联名信用卡、中信银行携程信用卡。在享用信用卡便利时，还可以累积携程网的“双重积分(携程积分奖励和银行刷卡消费积分奖励)，双重回馈(携程旅行网和发卡银行的回馈)”，可以免费享受携程网提供的全国酒店、机票的优先预订服务，还可以在指定消费场所享受 2～9 折的优惠。刷卡买机票，附送高额航空意外险，此外还有全球紧急求助服务。



由于市场上的航空信用卡种类繁多，如何选择适合自己的航空联名信用卡，并能较快地累积里程兑换机票，就成为一门学问了。

从积分换兑来看，中信银行的美国运通信用卡金卡较为划算，消费 8.33 元即可记录 1 公里飞行里程。举个例子，广州飞上海的距离大约为 1308 公里，理论上，累计消费 19620 元人民币(按每消费 15 元人民币积累 1 公里飞行里程计算)可换得一张广州至上海的单程机票，如果使用美国运通信用卡金卡，消费 10895 元左右就可兑换。



专家提醒

实际里程和航空里程的折算比例，主要考虑的是票价折扣问题，即折扣越少，航空公司给出的奖励幅度越大；反之则越小。机票的折扣高低与累积里程的数量成反比，接近全价的机票，累积的里程则越多。这也是航空公司一般对 6 折以下的票价不予累积里程的原因。

059　公务员

公务卡是指在公务消费中，公务员先透支消费，再由政府进行还款的银行卡。公务卡分为单位公务卡和个人公务卡。

例如，交通银行依照国家相关规定，结合预算单位日常财务工作实际情况，设计开发了交通银行公务卡(以下简称“公务卡”)，如图 2-25 所示。



图 2-25　交通银行公务卡

公务卡的推出可以进一步深化国库集中支付制度改革，规范中央预算单位财政授权支付业务，减少现金支付，提高支付资金透明度，加强财政监督。

另外，公务卡是由预算单位在职人员个人持有的信用卡，既可用于日常公务支出和财务报销业务，也可用于个人消费、取现，并可享受各项持卡消费优惠待遇。

060　体育爱好者

体育爱好者在选择信用卡时，可优先申办体育主题信用卡。由于体育爱好者的队伍不断壮大，银行推出了各种样式的体育主题信用卡。

例如，中信银行于 2017 年 6 月 23 日推出 FIFA 2018 世界杯信用卡，给体育主题信用卡增添了一个重要成员。FIFA 2018 世界杯信用卡为目前亚太地区发行的第一张 2018 世界杯主题信用卡，除具有牡丹信用卡的基本功能和优质服务外，持卡人还享有指定地区刷卡享最高 10%返现、有效期内免年费、免 1.5%货币转换费等功能。该卡具有很多特色权益，有“9 分享兑”优惠活动、航班延误保障险卡和片激活即可获赠 9 元预订羽毛球馆、游泳馆的“9 元运动特权”等。

第 3 章

申办卡片：申请与激活信用卡



随着时代的发展，银行信用卡的使用范围迅速扩大，这不仅减少了现钞的流通，而且使银行的业务突破了时间和空间的限制。本章将为大家介绍信用卡的申请方法与流程以及激活信用卡的方法。

要点展示

- 申请信用卡的方法
- 申请信用卡的流程
- 查询信用卡的申办进度
- 激活信用卡的方法

3.1 申请信用卡的方法

使用信用卡已经是很普遍的事情了，但是银行对申请信用卡的人审核得比较严格，特别是近些年。据笔者了解，个人申请信用卡的常见方法有 7 种，本节笔者将一一为大家讲解。

061 营业厅办理

客户进入营业网点，办理信用卡申请业务。大堂经理首先会进行简单的接待，根据客户的要求，进行相关产品介绍，并提供领用合约(信用卡章程)和相应的申请表，客户根据提示填写并交至相关人员手上即可。



专家提醒

如果你是第一次申请信用卡，则银行还没有你的任何消费信用记录，他们主要依据你的各种收入资产状况，决定是否给你批卡以及确定信用额度的大小。因此，对于第一次申请信用卡的顾客，银行给的额度都不会太高，除非你能提供充足的资产证明，如收入证明、房屋产权证明、按揭购房证明、汽车产权证明、银行存款证明或有价证券凭证等。

062 网上申请

互联网应用正在向纵深方向发展，我国早在 20 世纪 90 年代中后期就出现通过互联网销售信用卡的方式。商业银行通过在各网站张贴广告吸引网民，网民通过点击广告可直接链接到发行信用卡银行的网站上进行快速申请、审批，如图 3-1 所示。

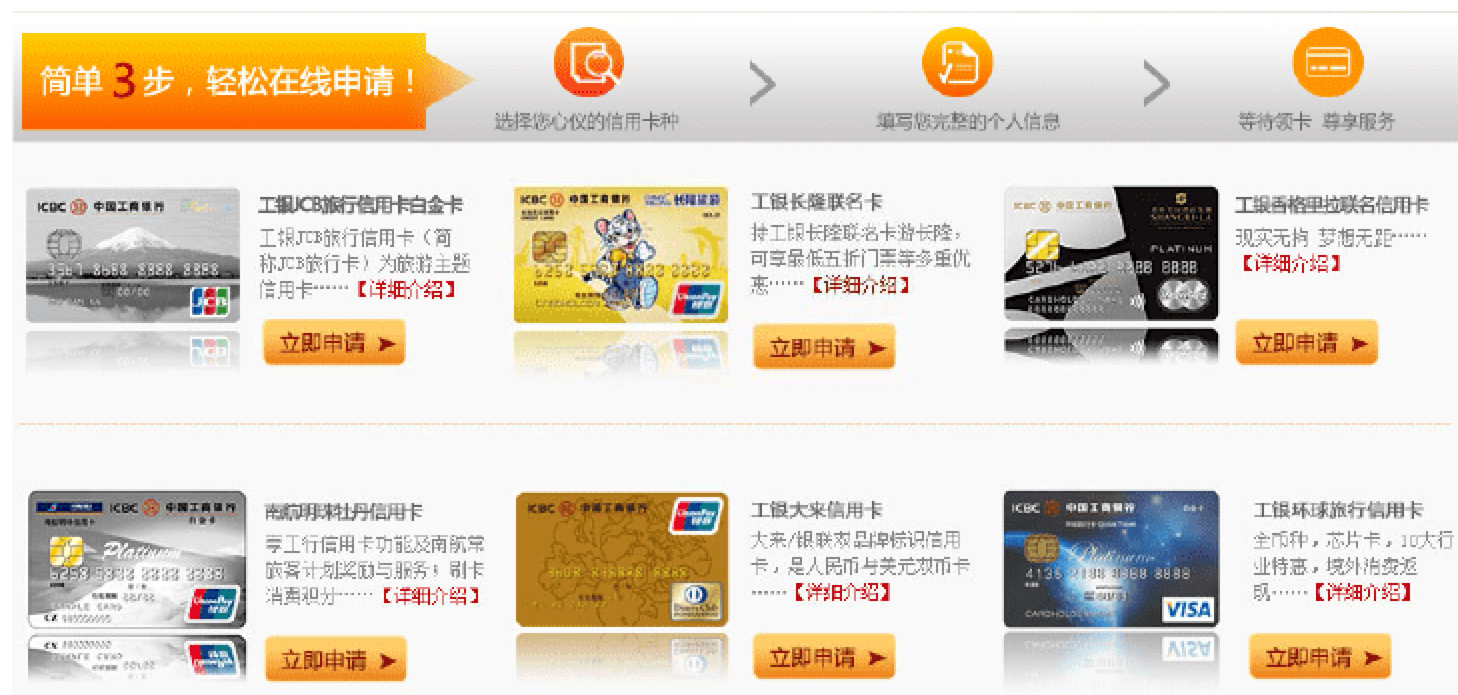


图 3-1 工行网上申请信用卡页面



下面笔者就以建设银行网银为例，为大家介绍网上在线申请信用卡的操作方法。

步骤 01 首先进入建设银行的官网(http://www.ccb.com)，选择个人网上银行业务后单击“登录”按钮，如图 3-2 所示。



图 3-2　单击“登录”按钮

步骤 02 然后进入“个人网上银行”主页，在“登录个人网上银行”选项区域中，依次输入账号、密码和附加码，单击“登录”按钮，如图 3-3 所示。



图 3-3　输入账号和密码

步骤 03 进行操作后即可登录个人网上银行，如图 3-4 所示。然后在导航栏中，依次选择“信用卡”→“信用卡申请”选项，如图 3-5 所示。



图 3-4　登录“个人网上银行”



图 3-5　选择“信用卡申请”选项

专家提醒

普通申请与便捷申请的主要区别如下。

普通申请无需验证客户网银盾，客户的信用卡申请按常规方式处理。

便捷申请需要验证客户网银盾，通过验证后不需要再去网点面签。

步骤 04 进行操作后进入“信用卡申请”页面，可以看到有“普通申请”和“便捷申请”两种方式，如图 3-6 所示。



图 3-6　“信用卡申请”页面



步骤 05 例如，选择“普通申请”方式，单击“立即申请”按钮进入申请流程，用户需要选择卡片以及填写相关的申请详细信息，单击“下一步”按钮，如图 3-7 所示，然后根据提示完成后续申请操作即可。

图 3-7　填写申请详细信息

目前，网络申请信用卡省时省力、方便快捷。因此，越来越多的人开始网上申请信用卡，银行也都推出网上申请信用卡的业务，那么网上申请信用卡安全吗？有什么网站可以申请呢？图 3-8 列出了网上申请信用卡的注意事项。

网上代办不如柜台办理稳妥	申请开通信用卡最好直接到银行柜台办理，通过正规渠道、履行正常手续才能保障个人资料信息安全
小心网络中的信用卡广告诱惑	不要轻信网络上“代办信用卡套现”的“美事”，也不要随意透露个人信息，更不要把自己的银行卡交给别人
保护好信用卡的密码安全	在使用信用卡进行 POS 机刷卡、ATM 机操作时，不要泄露密码，交易结束后要妥善处理交易凭条，定期修改密码也能提高安全性
去银行官方网站申请信用卡	信用卡可以在专门信用卡网站进行申请，而银行官方网站就是最好的申请渠道

图 3-8　网上申请信用卡注意事项

需要注意的是，信用卡通常情况下是不能跨地区申办的，除本人工作所在地外，网上所说的户口不限、地址不限等大部分都是骗局。

063　手机申请：上网申请

现在很多银行为了方便用户推出了手机用户端，只要你手机有无线(Wi-Fi)或是3G/4G 网络，即可直接用手机申请到自己需要的信用卡。用手机登录网上银行的信用卡网上申请页面，图 3-9 所示是通过手机打开的工行网站。



图 3-9　手机上网申请信用卡

用户可以直接在手机上申请信用卡，前提条件是此银行开通了信用卡网上申请，并且你所在的地区在申请范围之内。当然，手机在线申请信用卡最终还是要有工作人员上门为你服务的。

064　手机申请：银行 APP 客户端申请

例如，建设银行提供手机网渠道在线申请信用卡功能，用户只需下载并安装建行的 APP 客户端程序，进入软件后选择相关的申办信用卡选项即可。

下面笔者就以建设银行手机银行为例，为大家介绍通过手机银行申请信用卡的操作步骤。

步骤 01 首先登录 APP，点击“信用卡”按钮进入“信用卡”界面，如图 3-10



所示。找到“信用卡管理”一栏，点击“信用卡申请”选项，如图 3-11 所示。



图 3-10　点击“信用卡”按钮



图 3-11　点击“信用卡申请”选项

步骤 02 进入“信用卡申请”界面，在此会显示账户的中文姓名、中文拼音及身份证号信息，确认无误后，点击“下一步”按钮，如图 3-12 所示。点击选择相应地区的信用卡，如图 3-13 所示。

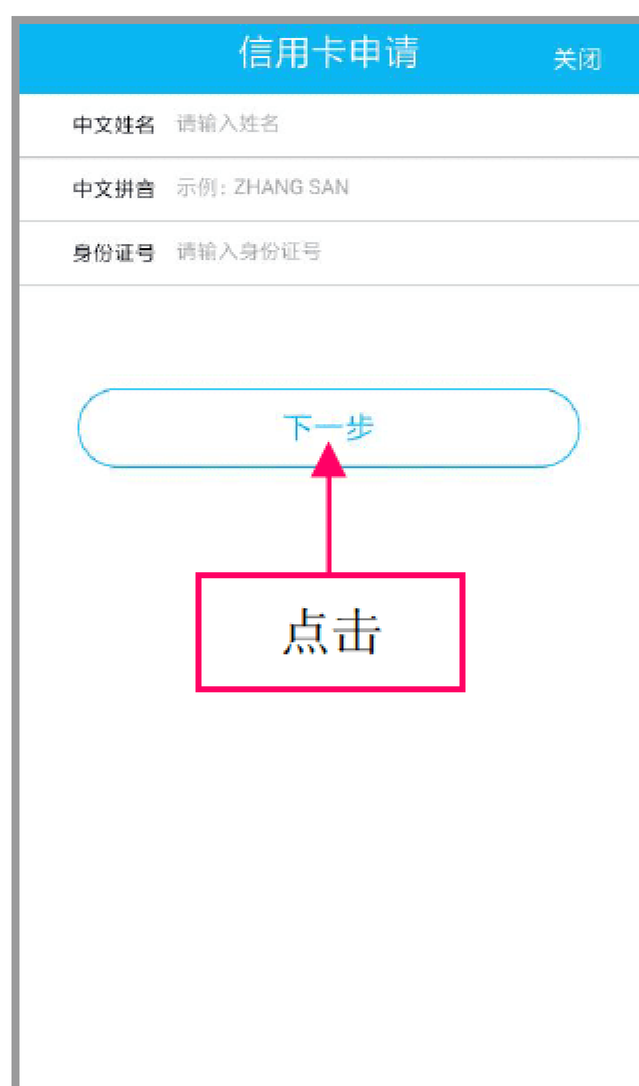


图 3-12　点击“下一步”按钮



图 3-13　选择信用卡

步骤 03 用户也可以点击上方的“全部产品系列”按钮，在弹出的菜单中可以选

择不同的信用卡类型进行更精确地筛选，如图 3-14 所示。选择好信用卡后，点击“卡种”标签，如图 3-15 所示。

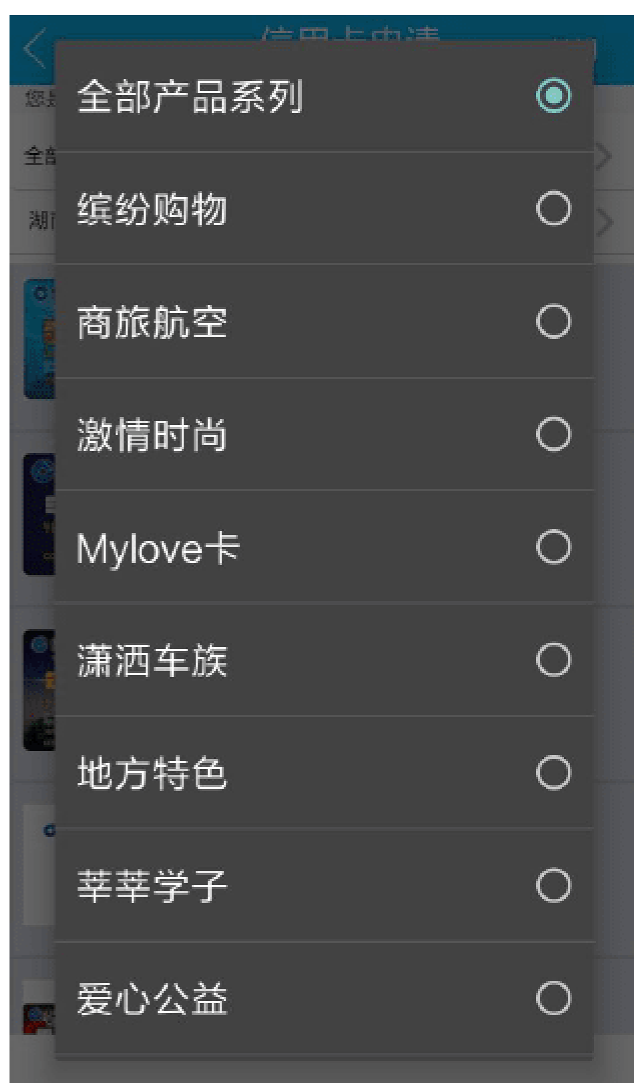


图 3-14　信用卡类型菜单



图 3-15　点击“卡种”标签

步骤 04 在弹出的菜单中，选择相应的卡面类型，如金卡，如图 3-16 所示。进行操作后，选中相应的信用卡类型(主卡或附卡)和信用卡领用协议，点击“下一步”按钮，如图 3-17 所示。

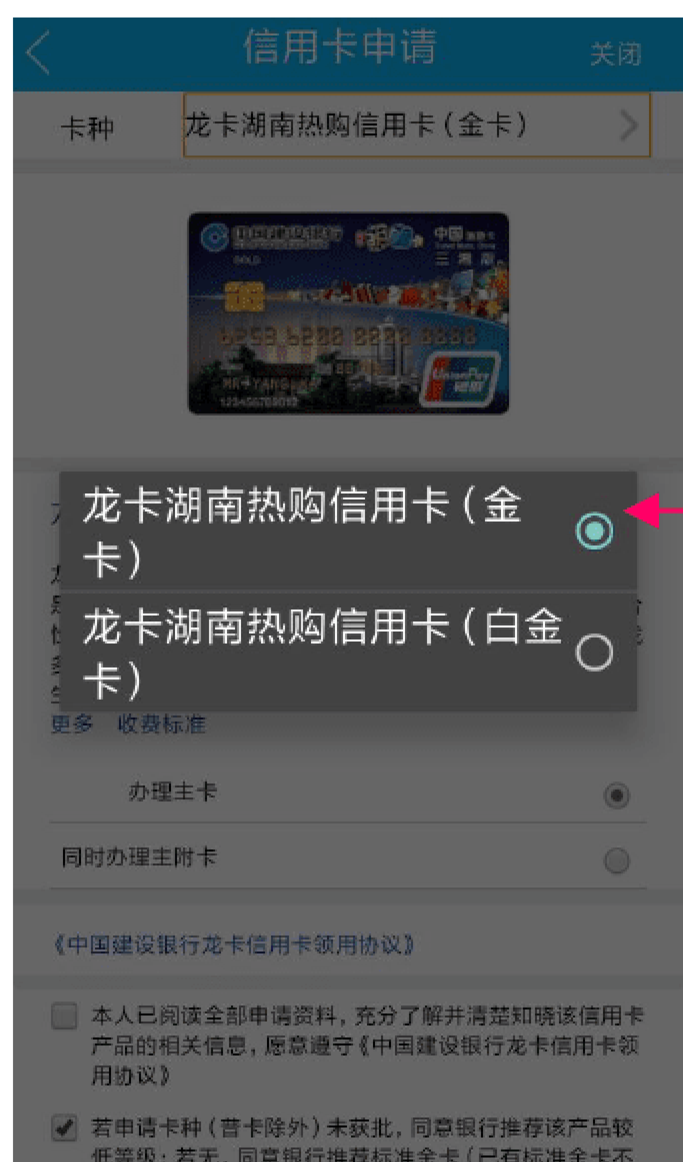


图 3-16　信用卡类型菜单



图 3-17　选择信用卡类型并点击“下一步”按钮



步骤 05 如果是第一次申请建行信用卡的新客户，要输入详细的身份信息资料，如图 3-18 所示，点击“下一步”按钮根据提示进行操作即可。如果是已有建行信用卡的客户，只需输入所持信用卡卡号、身份证有效期以及手机号后 4 位等信息即可。

图 3-18　新客户申请界面

步骤 06 进行操作后，根据系统提示完成后续操作即可等待审批结果。

另外，建行手机 APP 还同步推出了信用卡申请进度查询功能，如图 3-19 所示。进入查询界面，用户只需输入身份证号码，即可查询信用卡申请进度，随时了解审批状态。



图 3-19　建行的信用卡界面

065　手机申请：微信公众号申请

微信用户不用登录网上银行，也不用下载手机银行的 APP，直接利用微信公众号的微信银行也可申请办卡，操作方式更方便、快捷。作为网络申请的一种方式，这种模式申请到的信用卡需要用户亲自到线下营业厅去办理开卡。

下面笔者以中国建设银行微信银行为例，介绍如何利用微信银行快速申请信用卡，让读者办卡不愁。

步骤 01 进入建设银行的微信公众号平台，选择“信用卡”→“申办/进度/新卡活动”选项，如图 3-20 所示。进行操作后出现操作提示，点击“点击这里，立即申请”链接，如图 3-21 所示。



图 3-20　选择“申请/进度/新卡活动”选项　　**图 3-21　点击“点击这里，立即申请”链接**

步骤 02 进行操作后进入“信用卡申请”界面，输入中文姓名、中文拼音、身份证号等信息，如图 3-22 所示。然后选择所在的省份和城市，如图 3-23 所示。

步骤 03 进行操作后，显示该城市可以申办的信用卡类型，点击相应的信用卡，如图 3-24 所示，进入卡片设置界面完成设置，点击“下一步”按钮，如图 3-25 所示。





图 3-22　输入身份信息

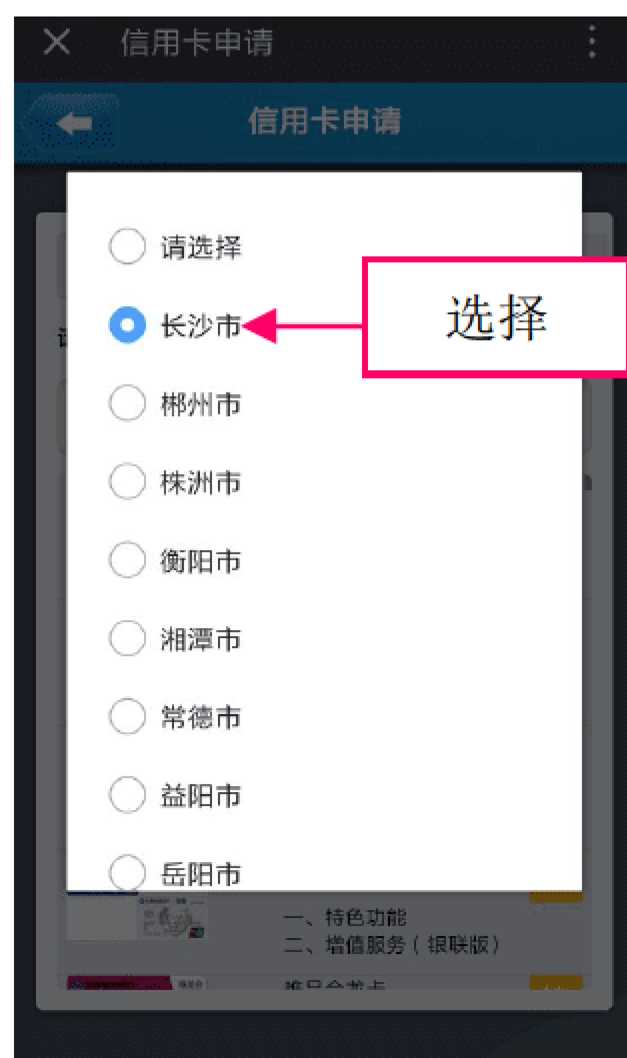


图 3-23　选择城市



图 3-24　选择信用卡



图 3-25　设置后点击“下一步”按钮

步骤 04 输入所持有的信用卡卡号，设置相应的身份证有效期和手机号码尾数，点击“下一步”按钮，如图 3-26 所示，然后设置营销员信息、推荐码、安全验证码等信息，点击“提交申请”按钮即可，如图 3-27 所示，即可等待审批结果。



图 3-26　设置后点击“下一步”按钮



图 3-27　设置后点击“提交申请”按钮

066　手机申请：刷二维码申请

比如，中信银行推出了信用卡“双网”申办模式，用户只需要拥有一部智能手机和二维码识别软件，即可通过手机互联网体验中信银行信用卡二维码申请服务。工商银行也同样推出可以通过扫描二维码的方式在手机上进行申请的服务，如图 3-28 所示。



图 3-28　用手机扫描工商银行信用卡页面的二维码

扫描结束后，手机屏幕上会马上显示出手机办卡的页面，如图 3-29 所示。用户根据提示填写相关资料，点击“提交”按钮即可完成整个信用卡的申请步骤。





图 3-29　手机申请信用卡页面

067　代理申请

通过代理申请信用卡非常简单，最低要求只需要本人身份证就可办理，由代理公司担保，全国各地均可以办理。

日前，笔者在路边发现这样一则广告：“代办某银行信用卡”。笔者拨打广告上的联系电话，接电话的男子询问起笔者的基本情况。笔者问道：“没工作、没住房，今年 35 岁了，能办信用卡吗？”该男子回答：“最高额度能给你办 4 万元。”带着疑问，笔者和这名男子闲聊起来。他说，如果没有房子，也没有工作，他们会负责弄来一个房产证，暂时过户到办卡人的名下，需要你个人身份证，不过这样需要预付 600 元钱，办成信用卡后会收取信用额度 20%的费用。

笔者同意了男子的要价，不过要求见面交易，并全程跟随他办理信用卡。该男子开始推脱：“那这样，我和我们经理商量一下，过一会儿给你消息。”

一段时间后，男子打来电话称，经理出门了，得等他回来才能办，暂时不能见面交易。随后，电话挂断。

信用卡真的可以代办吗？可以不用自己亲自去办理吗？关于这些问题，笔者咨询了在银行工作的朋友，朋友还告诉笔者："其实，这些代办人很有可能是骗子，通过代办的手段骗取'手续费'"。

另外，笔者还从银行方面了解到：信用卡必须由本人亲自办理，并需要填写申请表格，还要提供工作单位、工资证明等资料，还得由申请人亲自签名。根据规定，只有具备能力偿还贷款的用户才能申办信用卡，信用卡透支额度的大小取决于申请人的行业、收入等各种因素，并非完全按照申请人意愿。如果想申请高额透支信用卡，必须有资产证明和房产证明。

其实，我们不能一口咬定信用卡代办一定就是骗人的。事实上，很多代办公司是正规机构，取得的确实是正规银行下发的信用卡，而且能保证下卡。但我们也不能忽视，很多人栽在了这个坑里。最后，还是建议广大朋友们尽量亲自去银行办理信用卡，毕竟涉及个人信息及财富，一定要谨慎！

3.2 申请信用卡的流程

中国境内年满 18 周岁至 65 周岁，境外年满 25 周岁至 55 周岁，具有完全民事行为能力的人，都可以向信用卡的发卡机构申请信用卡的主卡，年满 13 周岁即可申请附属卡(非主卡申请人子女须年满 18 周岁)。

信用卡的申请分为 5 个步骤，具体流程如下。

068 选择发卡银行

赵高是一个普通务工人员，两年前经一个从事银行工作的朋友介绍申办了该行的一张信用卡，但开卡之后起码半年，该银行都没有寄卡过来，赵高也因工作繁忙，根本没将这件事放在心上。

岂知有一天，该银行的上海总部打电话给赵高，说他的信用卡已经寄失，要求赵高进行补办，另外还要收取 75 元的补办费。大概过了 15 个工作日，信用卡寄来了。

但不久之后，赵高便发现自己的信用卡总是莫名其妙地出现欠款，到银行查询后才发现他的信用卡购买了一种保险，几经波折后终于将保险退掉了。

大概又过了 3 个月，赵高收到一个自称"银行监督协会"的电话，态度十分恶劣，说赵高欠了他们的钱，还威胁要告他，而且这之后麻烦事情总是不断出现。

其实，赵高的事情很有可能是开卡银行泄露了他的资料，导致麻烦不断。大家可以认真借鉴一下，开卡要慎重选择银行，主要注意事项如图 3-30 所示。



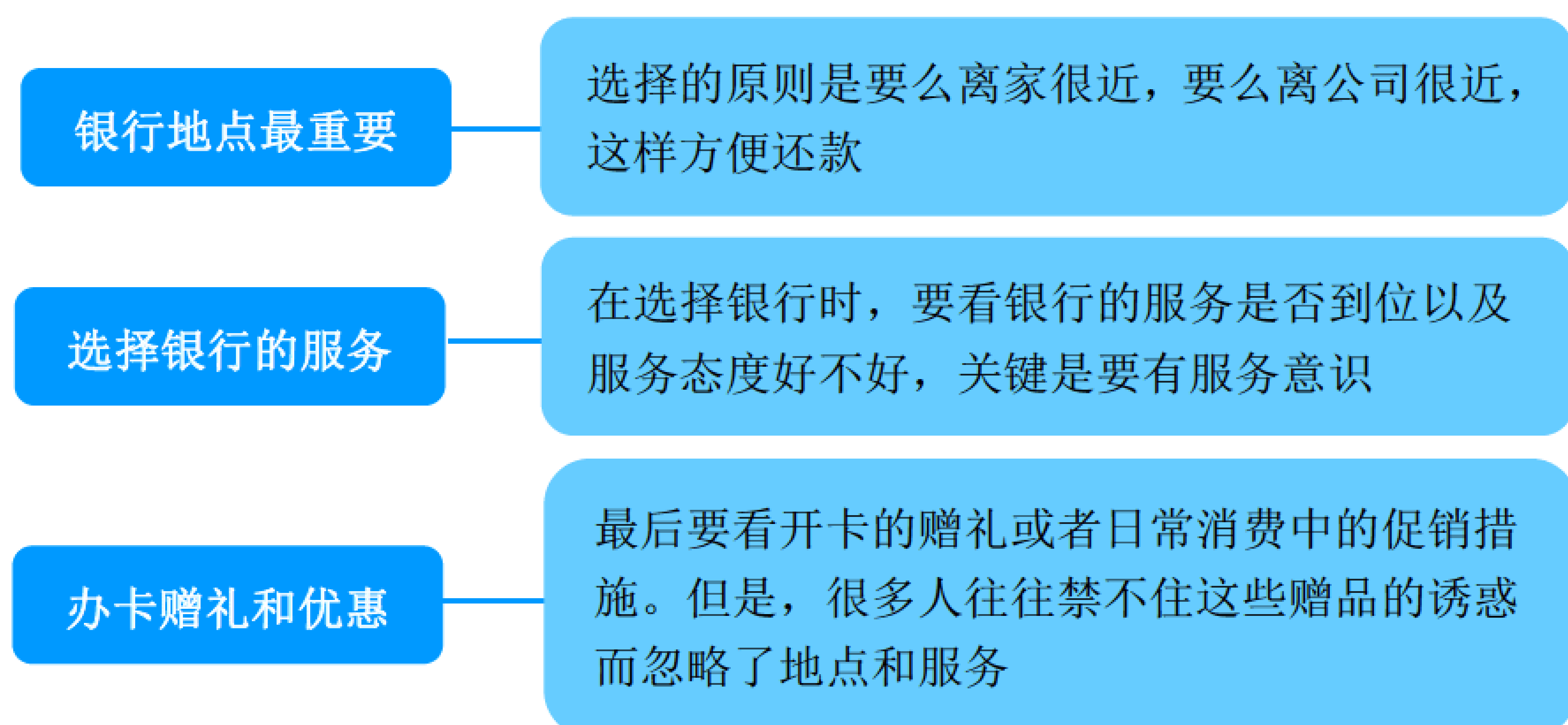


图 3-30　开卡注意事项

069　柜面申请信用卡

凡具有完全民事行为能力的公民可申领个人卡。个人卡的主卡持卡人可为其配偶及年满 18 周岁的亲属申领附属卡，附属卡最多不得超过两张，主卡持卡人有权要求注销其附属卡。

当然，各家银行发行信用卡时都会制定相应的信用卡章程，在章程中会规定不同信用卡的申请条件。因此，申请人在申请信用卡之前应仔细阅读有关信用卡章程。

下面以建设银行的龙卡信用卡为例，介绍柜面申请需要做的准备工作。

1. 申请条件

申请条件包括图 3-31 所示的两个方面。

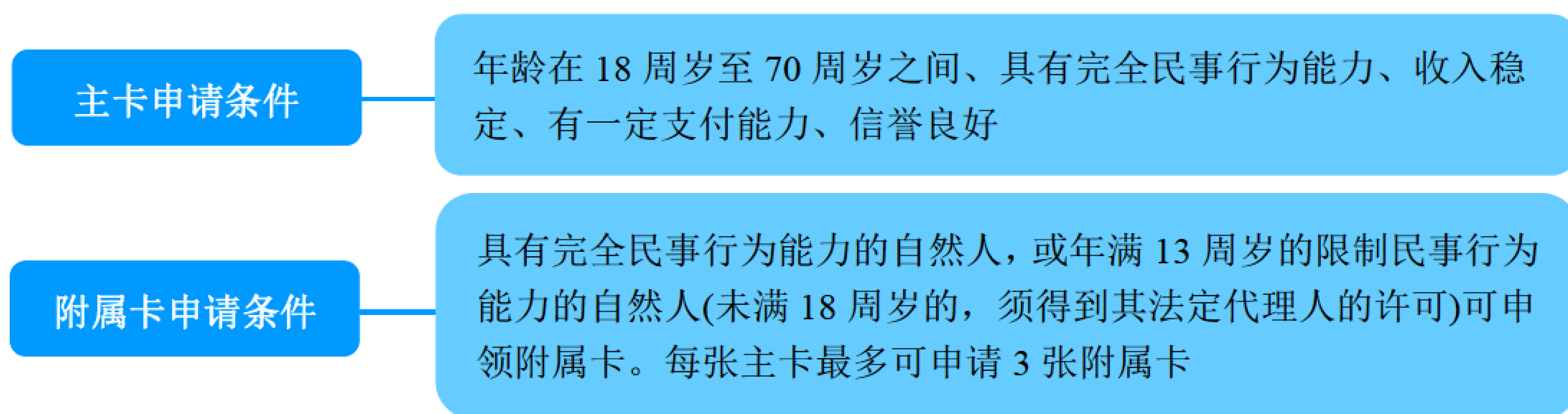


图 3-31　申请条件

2. 申请提交资料

申请龙卡信用卡必须准备图 3-32 所示的资料。

申办人为中国公民	客户需要递交申请表、本人有效身份证复印件及收入证明(如存款、房产证等)。申请人提供房屋产权证明、车辆所有权证明等材料可以证明其具有良好财力的，信用额度可适当提高
申办人为外籍人士、港澳台同胞	需要递交申请表、本人护照(或港澳居民来往内地通行证、港澳同胞回乡证、台湾居民来往大陆通行证)复印件，还有质押担保

图 3-32　申请提交资料

如果申请人的户口不在申请所在地，还要提供当地房产证明或本科毕业证书。如果申请人是外籍人士，还须交保证金担保。申请人若提供以下材料及其复印件，将更有利于申请办卡(更快地得到批准或得到较高的信用额度)。

(1) 本银行的定期存单、汽车行驶证、购房证明(房屋产权证、房屋买卖合同和全额购房发票、个人住房抵押贷款合同等之一)。

(2) 在建行办理住房贷款、信用卡、理财服务等业务的证明材料。



专家提醒

需要注意的是，对于以上条件信息以银行发布日当天的信息为准，之后业务如有变更，则以最新发布的信息为准。

070　阅读领用合约

满足申请条件以及带齐申请资料后，客户应认真阅读相应信用卡领用合约，了解信用卡领用、使用、利息、收费、对账单及查款等方面的规定，进一步明确银行与客户双方的权利和义务。

071　填写申请表

申请人在阅读领用合约后，在明确双方权利与义务的前提下，按照要求完整、真实、清晰地填写申请表各项内容，并在签名栏签名确认。图 3-33 所示为中国建设银行龙卡信用卡申请表。

通常情况下，信用卡申请表格上的以下几个方面会影响银行对申请人的信用评估得分，具体分析如图 3-34 所示。

基于以上几点，银行根据申请人所提交的内容进行综合评估，批核的标准也依此上下浮动，如果偏离这个标准(下限)银行自然不会批卡。



XSK2

中国建设银行龙卡信用卡申请表(大学生专用)

标●为必填项　内容真实、完整的申请表将得到优先处理，并有助于提高您的信用评分

申请卡种

√ 龙卡名校卡　龙卡名校卡学校全称　学校名称

√ 龙卡大学生卡　(代码：90001)　(代码：90002)　(代码：90003)　√ (代码：90004)

√ 其他大学生卡产品　其它大学生卡产品

卡种代码(由银行人员指导填写)　90004

●基本资料

中文姓名　姓名　拼音　xingming

身份证件　√ 居民身份证　港澳居民往来内地通行证、台胞证　护照

证件号码

证件有效期 2018 年 08 月 08 日　长期

性别　√ 男　女　出生日期 1996 年 6 月 24 日

婚姻状况　已婚有子女　已婚无子女　√ 未婚　其他

家庭住宅地址 北京 省 北京 市 海淀 区(县) 某某路 某某某某某某** 室(号) 邮政编码 100001

住宅电话(区号) 010 (电话号)　移动电话

电子邮件

在读　√ 博士　硕士　本科　大专

入学时间 2015 年 9 月　毕业时间 2019 年 6 月

所在班级 2015 级 学校名称 学院 某某某 系 某某 专业 某某 班

学校(宿舍)地址 北京 省 北京 市 海淀 区(县) 某某路 某某某 号 某某号某某 学校 某某某某 某某某某 室(号) 某某某 信箱(宿舍) 邮政编码 100001

学校(宿舍)电话(区号) 010 (电话号)　(分机号)

●请选择邮寄地址

家庭住宅地址　√ 学校(宿舍)地址　其他(请注明)　邮政编码

●第二还款来源方资料

中文姓名　姓名　移动电话

与申请人关系　√ 父母　其他亲属(请注明)

身份证件　√ 居民身份证　护照　港澳居民往来内地通行证、台胞证

证件号码

单位名称 北京市某某集团某某公司　现职年收入(税前) 60 万元

单位地址 北京 省 北京 市 海淀 区(县) 某某某 某某某某某某某某某某某某某某某 室(号)

邮政编码 100001

单位电话(区号) 010 (电话号)　(分机号)

约定还款账户授权

“全额还款”和“最低还款额还款”请勾选一项，若不选或都选，银行将默认为“全额还款”。

√ 全额还款　最低还款额还款　您在 北京 省(自治区、直辖市)建行开立的本人人民币活期存款账户(16位或19位)

请抄录以下文字

本人已阅读全部申请材料，充分了解并清楚知晓该信用卡产品的相关信息，愿意遵守领用协议的各项规则。

图 3-33　中国建设银行龙卡信用卡申请表

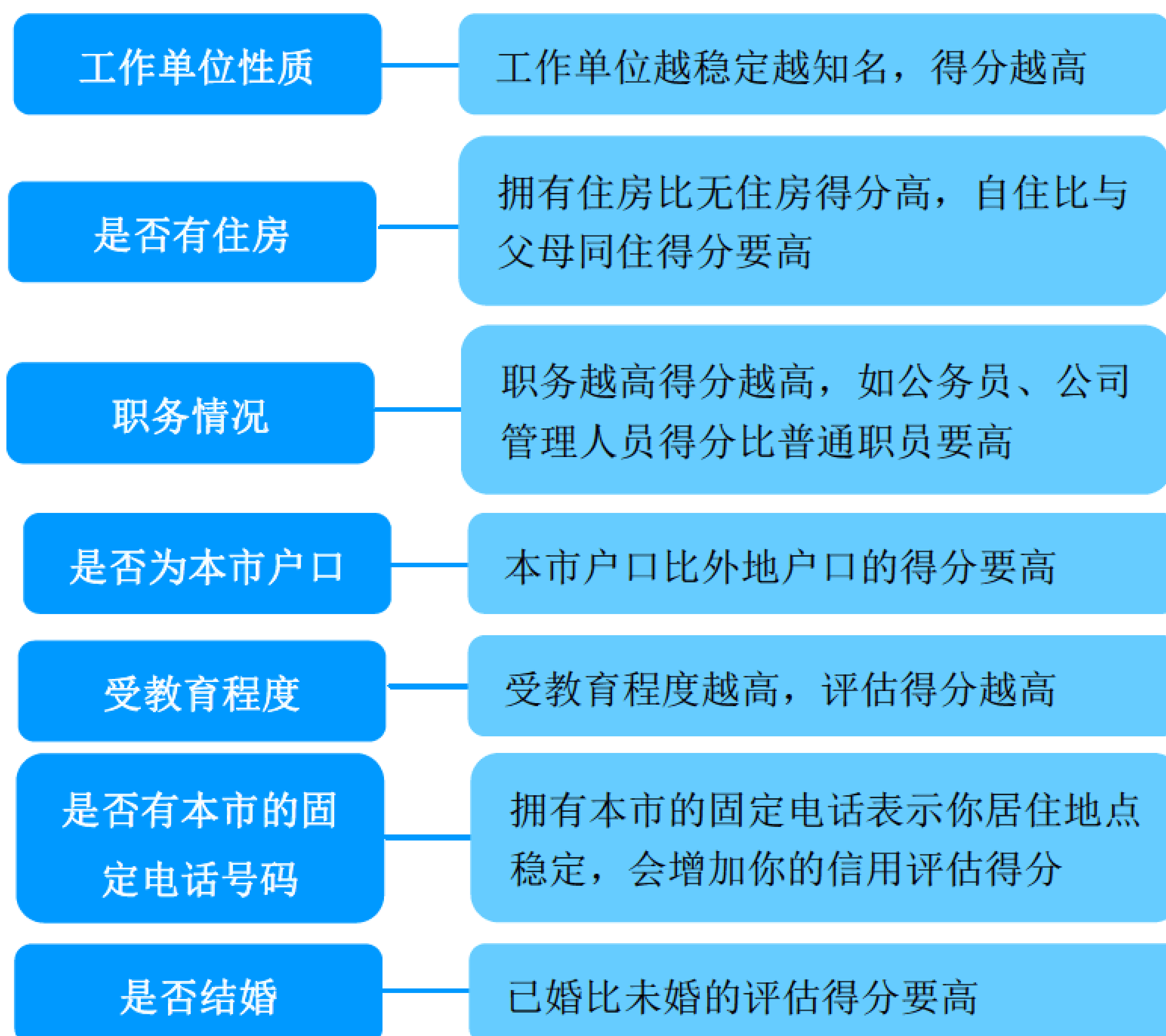


图 3-34　申请表与个人信用评估的联系



专家提醒

申请信用卡和申请借记卡是不一样的：申请借记卡只要带身份证去银行填表，就可当场拿到卡片了；而信用卡相当于银行对持卡人的小额授信行为，银行要进行严格的审核才会向申请人发卡，因此在提出申请后需要等待一定的时间，待银行审批通过才会收到卡片。因此，申请信用卡，一定要事先留出充裕的等待时间。

072　递交申请材料

申请人在完整、真实、清晰地填完申请表并盖齐所需印章(签名)后，将申请表交给银行，同时，应该按照要求提供必需的证件资料(如申请人的身份证复印件、附属卡人的身份证复印件。另外，申请信用卡还要填清楚个人担保资料。如单位担保须有法人资格证明复印件；他人担保的须提供担保人的身份证件，并由担保人在担保合同上签字；以个人自身资金财产担保的，须办妥存款手续或提供存款凭证。

1. 担保的主要方式

按《中华人民共和国担保法》的规定，担保的方式为保证、抵押、质押、留置和定金，同时规定了担保活动应当遵循平等、自愿、公平、诚实信用的原则。由于信用卡业务不同于一般的借贷业务，其担保的范围只是弥补持卡人用卡后发生的透支款项和透支利息，及挂失后在规定的时间内被人冒用的损失，同时，又要考虑到实际操作的简便易行。多年来信用卡业务的实践证明，信用卡的担保以采用保证担保和质押担保两种方式为宜，而发卡机构要求申领人交存的保证金则属于质押担保的范畴。

(1) 保证担保。保证担保是指保证人(担保人)和债权人(发卡银行)约定，当债务人(持卡人)不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。担保人一般由发卡银行和持卡人以外的第三人担当，当持卡人不履行其在信用卡业务中应承担的义务时，发卡银行有权要求担保人代为履行或赔偿损失。



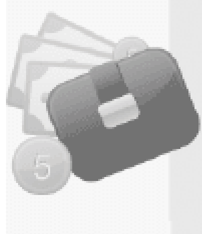
专家提醒

作为担保人的单位或个人，如需要中途退出担保人的地位，应提前向发卡银行提出书面申请，并同时通知被担保人(持卡人)。但原担保人在被担保人(持卡人)未缴销原信用卡之前，不得退保；同时对担保期间被担保人(持卡人)的所有债务，继续承担担保义务。对于担保人签署的保证书，必须进行核保。

(2) 质押担保。质押担保是指债务人(持卡人)或者第三人将其动产或权利交债权人(发卡银行)占有，将该动产或权利作为债权的担保。当债务人不履行债务时，债权



人有权以该动产或权利折价，或者以拍卖、变卖该动产或权利的价款优先受偿。质押担保分为动产质押和权利质押两种，发卡银行要求持卡人交存的保证金属于权利质押的范畴。



专家提醒

保证金是对信用卡进行担保的一种重要方式，持卡人对其所交存的保证金虽然仍拥有所有权，但是这种所有权在质押期间已经为银行所占有，持卡人没有支配权，因而是一种有限的所有权。

(3) 抵押担保。申请人采用抵押担保形式，其抵押品应是易于确定价格、易于变现、便于保管且不易损坏的财产，如房产、黄金、玉器、有价证券等。抵押品的价值不低于 5000 元。申请人以财产作为抵押时，须经法律部门确认其合法性，有关凭据应经公证处公证。申请人应将公证的抵押品单据或实物交发卡机构保管。

2. 担保的注意事项

在信用卡业务办理过程中，一些持卡人找的担保人或单位不符合信用卡的担保要求，使担保的质量名不符实，出现了图 3-35 所示的一些应注意的情况。

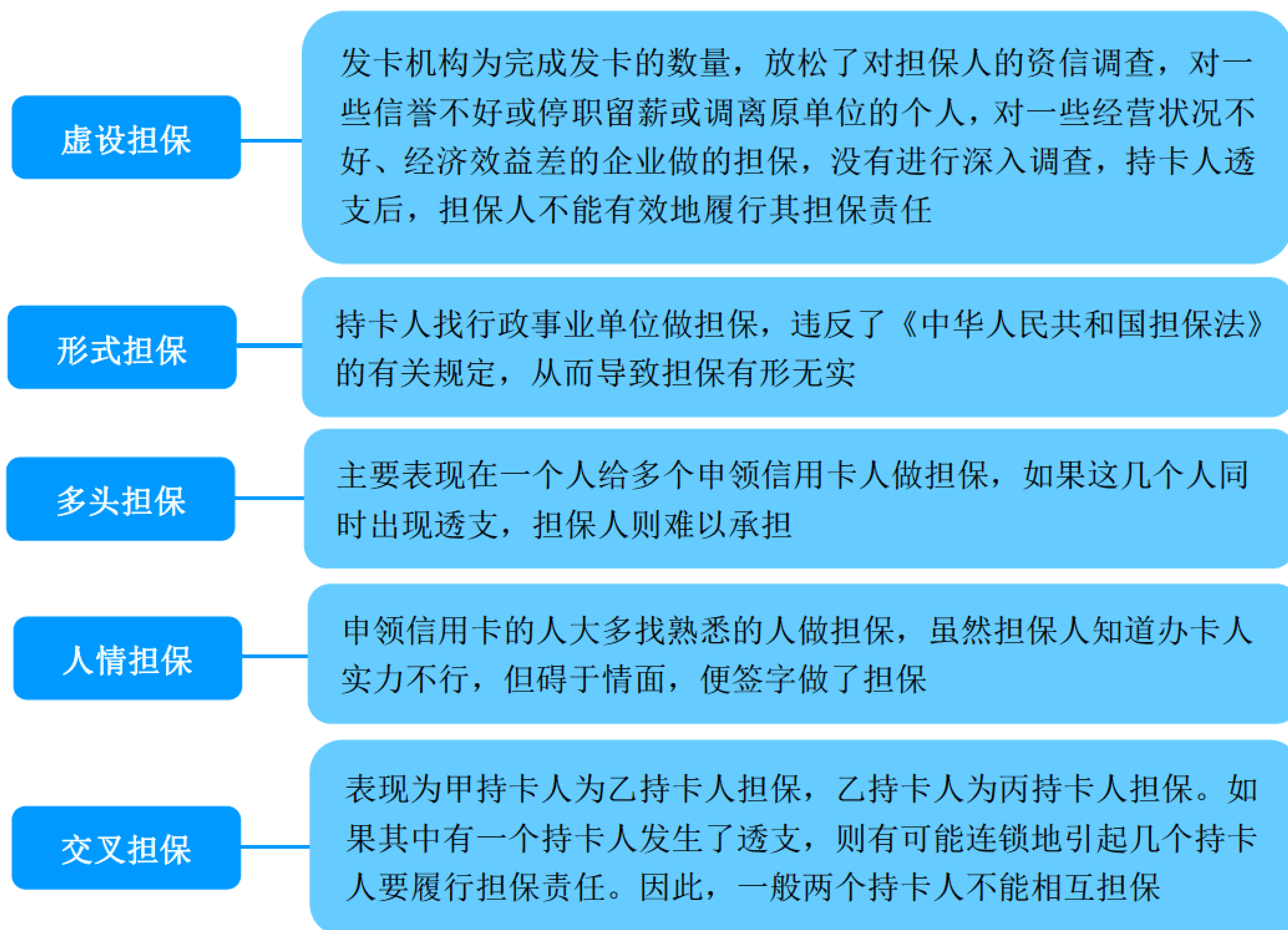


图 3-35　担保的注意事项

3.3 查询信用卡的申办进度

办理信用卡的申请提交之后，便可等待银行处理了。在不同网点申办信用卡的时间不一，时间长的要 20 个工作日左右，时间短的只要 5 天即可。如果大家不清楚自己的具体申办时间，还可以利用各种方式查询信用卡的申办进度。

073 通过互联网查询信用卡申办进度

通过互联网来查询信用卡的申办进度十分便利，下面笔者以建设银行为例，为大家介绍通过互联网来查询信用卡的申办方法。

登录建行个人网银，在信用卡首页找到“申请进度查询”栏，单击“马上查询”按钮，进入“办卡进度查询”页面，如图 3-36 所示。如果用户正在申请新的信用卡，则输入证件号码和附加码，单击“查询”按钮，选择相应申请编号即可。

图 3-36 “办卡进度查询”页面

074 通过手机银行查询信用卡申办进度

用手机银行查询办卡进度更为方便，无需用户在计算机上进行操作，更不用说到银行的营业厅去排队查询。下面笔者以建行网银为例，为大家介绍通过手机银行查询信用卡申办进度的方法。



如果用户在手机银行上申办信用卡，手机银行会自动更新信用卡的申请编号，最新的申请列在最前面，点击相应编号就可查询，如图 3-37 所示。



图 3-37　信用卡申请进度查询

办卡进度查询是用户在申请信用卡时尤其需要注意的，银行会及时地在平台上公布信用卡的进展情况，是否已经寄出信用卡也会在平台上显示。

如果用户没有及时查询信用卡办卡进度，导致信用卡被别人冒领，那么损失会比较严重，所以及时查询非常重要。

075　通过微信银行查询信用卡申办进度

微信银行是随着微信的流行浪潮，各银行推出的一个新的线上服务网点，通过微信银行查询信用卡申办进度，用户可以免去下载银行 APP 的麻烦，这对喜欢玩微信的读者朋友们来说是个不错的选择。

下面笔者以建行微信银行为例，为大家介绍通过微信银行查询信用卡申办进度的步骤。

步骤 01 关注中国建设银行微信银行之后，进入微信银行的操作界面，直接点击右下角“信用卡”按钮，在出现的界面中点击“申办/进度/新卡活动”选项，如图 3-38 所示。

步骤 02 用户在平台推送的信息中找到信用卡申请的相关内容，并点击“点击这里，立即查询”按钮，如图 3-39 所示。随后按要求填写完相关信息后即可查询进度。



图 3-38　点击“申办/进度/新卡活动”选项



图 3-39　点击“点击这里，立即查询”按钮

3.4　激活信用卡的方法

由于信用卡申请通过后是以邮寄等方式将卡片寄出，所以并不能保证领取人就是申请人。为了使申请人和银行免遭盗刷损失，信用卡在正式启用前设置了开卡激活程序。下面笔者就为大家介绍 4 种常见的开卡激活方法。

076　银行 APP 客户端激活信用卡

使用手机银行 APP 开卡激活是个很便捷的选择，通过手机银行激活信用卡(即开卡)非常简单。

以中信银行手机银行“信用卡管理”中的信用卡激活功能为例，用户通过手机银行可以快速开卡，开卡过程不需要一分钟。

步骤 01 在“办卡分期”中有一个信用卡开卡功能，用户点击之后就可以进入开卡界面。图 3-40 所示为用户信用卡开卡的操作界面。用户通过手机银行进行开卡操作，首先需要同意中信银行信用卡网上领用协议，点击“同意”按钮之后，用户才能够进入到开卡的操作界面。

步骤 02 在开卡界面，用户需要选择证件类型，填写证件号码、信用卡号、有效期以及信用卡背面签名栏的末 3 位数字，然后点击“确认开卡”按钮即可。





图 3-40　用户信用卡开卡的操作界面

077　微信公众号激活信用卡

在线开卡只针对线下营业厅申请信用卡的用户，用户在线上申请信用卡是不能在线上开卡的，主要是防止不法分子非法办卡。

下面以招商银行信用卡微信银行为例，了解如何快捷方便地在线激活信用卡。

步骤 01 微信用户关注招商银行信用卡微信银行之后，进入微信银行的操作界面，直接点击左下角的“办卡现金”按钮，在出现的界面中点击“开卡·进度”按钮，如图 3-41 所示。然后在平台推送的信息中点击“快速开卡”按钮，如图 3-42 所示。



图 3-41　点击“开卡·进度”按钮

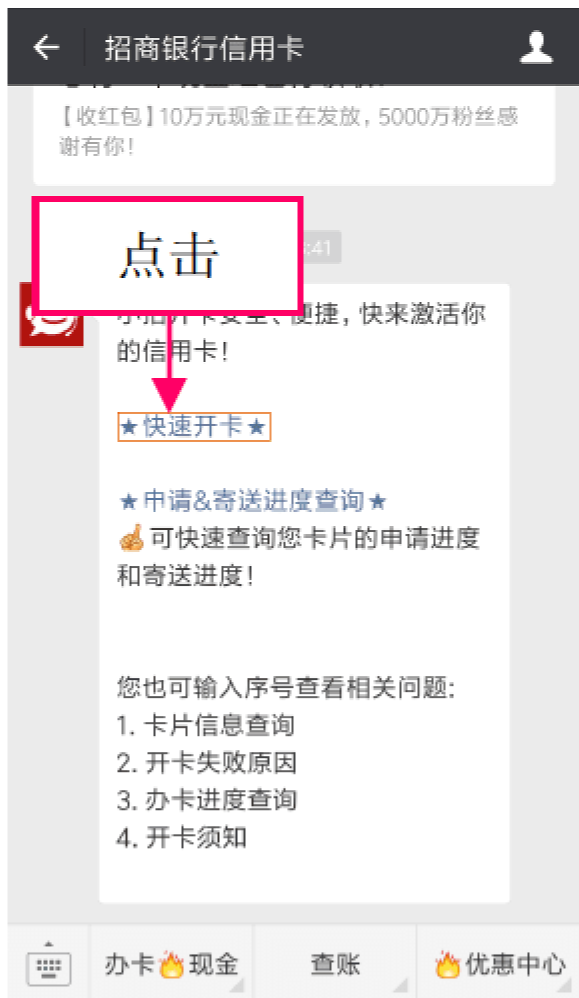


图 3-42　点击“快速开卡”按钮

步骤 02 进行上述操作后，只需在跳转页面选择同意协议并填写完相关信息即可完成开卡激活操作。

078 电话激活信用卡

当用户收到信用卡后，必须激活才能使用。下面以建行信用卡为例，介绍电话激活及进行交易密码设置的方法，如图 3-43 所示。

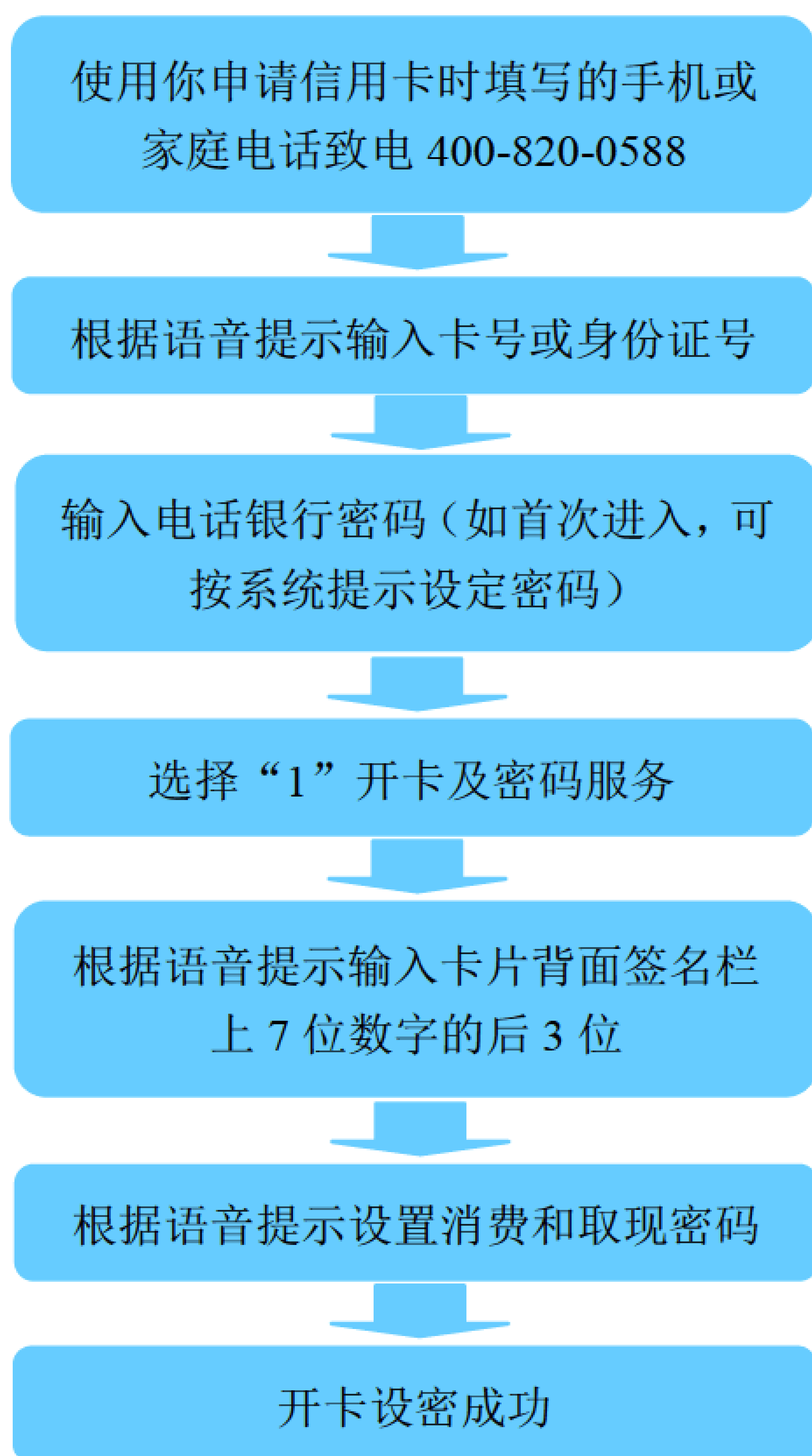


图 3-43　电话开卡流程

对于未激活的信用卡，各家银行有不同的收费标准和管理规定，但大部分信用卡要按一定期限收取费用。有的银行规定，无论是否激活都要按规定标准收取年费，有的则规定刷卡消费达一定次数可免年费。因为每张信用卡都有制作成本，从消费者申请成功时起，信用卡账户已经产生，银行要为此付出数据处理、信息维护等成本，所以才要收取信用卡年费。哪怕信用卡未激活仍会产生费用，就会以欠费形式记录在持卡人账户上。

因此，对于确实不想用的信用卡，持卡人可以在激活后尽快到银行注销。如果长



期欠费，有可能被列入银行黑客户名单，信用记录将受到影响，严重者可能影响以后购房、买车等贷款的审批。

079　网上激活信用卡

通过网上银行激活信用卡也十分方便，具体操作步骤如下。

步骤 01 登录网上银行主页，选择“信用卡”→“业务办理”→“在线开卡”选项，如图 3-44 所示。



图 3-44　选择“在线开卡”选项

步骤 02 进入“信用卡激活”页面，输入相应的证件号码和信用卡卡号，如图 3-45 所示。单击“下一步”按钮，根据提示操作确认激活信息即可。



图 3-45　输入相应的证件号码和信用卡卡号

第 4 章

手机银行：最贴心的移动服务



手机银行是银行为手机用户量身定制的客户端移动APP，主要是为用户便捷地提供账户管理、信用卡管理等各类金融服务。手机银行凭借其便捷随身的优势，收获了大批用户的喜爱。本章笔者就为大家介绍手机银行的相关知识。

要点展示

- 安装与登录银行 APP 客户端
- 手机银行掌控信用卡状态
- 方便省事的信用卡管理
- 手机银行的专享优惠

4.1 安装与登录银行 APP 客户端

人们经常用“一个人，一部手机，一个世界”这句话来形容 4G 时代手机给每个人带来的变化。诚然，如今无论是上网、玩游戏，还是看电影都会看到手机的影子，并且随着网银软件与手机终端的结合，手机理财逐渐火爆起来。

080 下载与安装手机银行

要使用手机银行需满足两个条件：一是银行卡已经开通了手机银行服务(没开通的可以去银行柜台办理)；二是智能手机上安装有手机银行的客户端。下面笔者就以工行手机银行为例，为大家介绍下载与安装手机银行的具体操作方法。

通常在手机自带的应用商店都可以找到各银行的手机银行 APP，在应用商店搜索“工行”即可找到工行手机银行 APP，如图 4-1 所示。点击“安装”按钮，应用商店便会自动下载和安装工行手机银行 APP，经过短暂的等待，如果原来的“安装”按钮处出现了“打开”按钮，就表示安装完成了，如图 4-2 所示。



图 4-1 点击“安装”按钮



图 4-2 安装完成



专家提醒

如果用户通过苹果 APP Store 下载客户端软件并安装，待安装完成后，主菜单会自动生成工行 iPhone 手机银行应用程序图标。



081 注册与登录手机银行

手机银行是银行为手机用户量身定制的客户端手机银行，为用户提供账户管理、转账汇款、个人贷款、缴费站、手机股市、基金、外汇、贵金属、理财、信用卡等各类金融服务。手机银行业务具有随身便捷、申请简便、功能丰富、安全可靠等特点。下面以工行手机银行为例，介绍注册与登录手机银行的步骤。

步骤 01 打开工行手机银行 APP，点击“任 e 银行，轻松注册”链接，如图 4-3 所示。点击弹出窗口中的“立即注册”按钮，如图 4-4 所示。



图 4–3 点击“任 e 银行，轻松注册”链接



图 4–4 点击“立即注册”按钮

步骤 02 页面跳转至“自助注册”界面，如图 4-5 所示。输入手机号码和验证码后，点击“下一步”按钮，然后完善相关信息资料和选择绑定银行卡后就会自动登录，如图 4-6 所示。

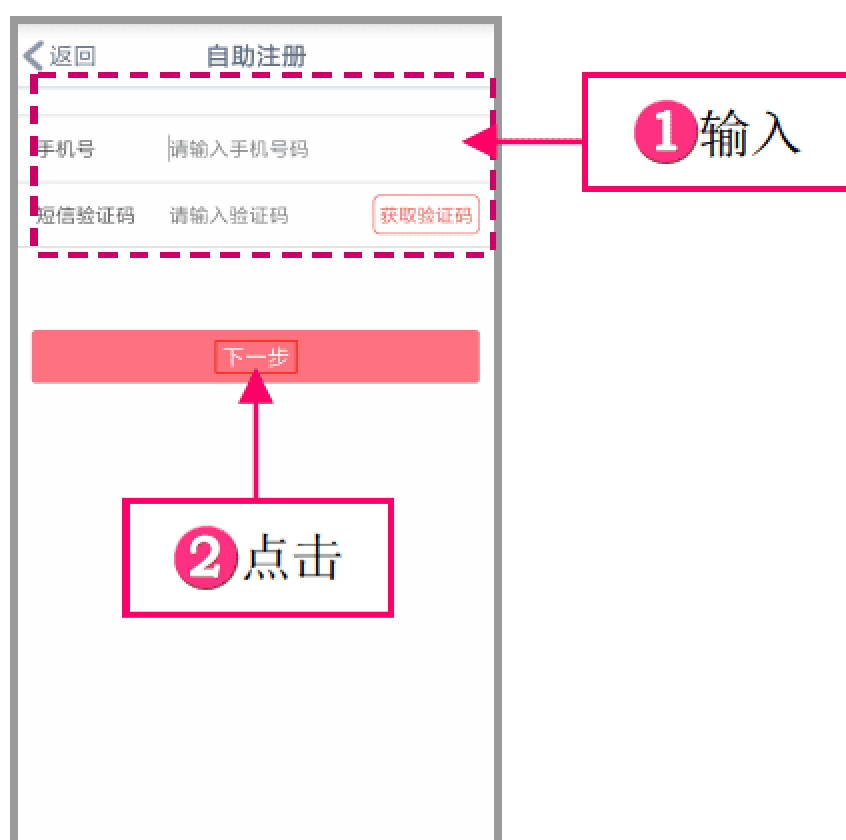


图 4–5 “自助注册”界面



图 4–6 登录成功

4.2 手机银行掌控信用卡状态

手机银行提供了很多贴心的银行服务，带给用户更安全、更便捷的智能金融体验。其中，账户管理是使用信用卡的最基本操作，本节将以建设银行手机银行为例，讲解账户管理的一些常用操作方法。

082 查看账户交易情况

大部分手机银行的功能都比较全面，可以查到各种信用卡账户的交易详情信息。通过建设银行手机银行查看信用卡账户交易详情的具体操作步骤如下。

步骤 01 首先，进入“手机银行”主界面，点击“信用卡”按钮，如图 4-7 所示。再进入“信用卡”界面，在此可以看到账户中的所有银行卡信息，点击相应的信用卡卡号，如图 4-8 所示。



图 4-7 点击“信用卡”按钮



图 4-8 点击信用卡卡号

步骤 02 展开查看信用卡，点击“额度详情”按钮，如图 4-9 所示。可以查看信用卡的信用额度、取款额度以及可用额度等信息，点击“近一个月交易记录”右侧的“更多”按钮，如图 4-10 所示。





图 4-9　点击“额度详情”按钮



图 4-10　点击“更多”按钮

步骤 03 进行操作后进入“交易明细查询”界面，点击“未出账单”按钮，如图 4-11 所示，在弹出的列表中选择“六个月”选项，如图 4-12 所示。



图 4-11　点击“未出账单”按钮



图 4-12　选择“六个月”选项

步骤 04 进行操作后即可查看最近 6 个月的交易明细情况，如图 4-13 所示。



图 4-13　查看最近 6 个月的交易明细情况

083　查询账单明细

智能手机使人们的生活越来越方便。例如，通过手机银行查询信用卡的账单，用户可以随时了解自己的信用卡使用情况，可以防止超额消费以及及时发现自己的消费问题等，实现轻松的理财生活。通过建设银行手机银行查看信用卡账单明细的具体操作步骤如下。

步骤 01 进入“信用卡”界面，点击“账单详情”按钮进入其界面，如图 4-14 所示。进行操作后进入“已出账单查询”界面，在此可以看到本月的信用卡账单详情，如图 4-15 所示。



图 4-14　点击“账单详情”按钮



图 4-15　“已出账单查询”界面

步骤 02 将屏幕滑到下方，点击任意一个刷卡消费账单，即可展开查看该账单的交易类型、记账日和结算金额等详情，如图 4-16 所示。点击界面上的“应还款明



细”按钮，进入“信用卡详情”界面，默认显示人民币的账单详情，如信用额度、取现额度、应还款额以及最低还款额，如图 4-17 所示。



图 4-16 展开查看账单



图 4-17 信用卡详情

步骤 03 在“信用卡”界面点击上方的日期链接，如图 4-18 所示。进行操作后进入“账单查询”界面，点击相应的月份，如 2017 年 4 月，如图 4-19 所示。



图 4-18 点击日期链接

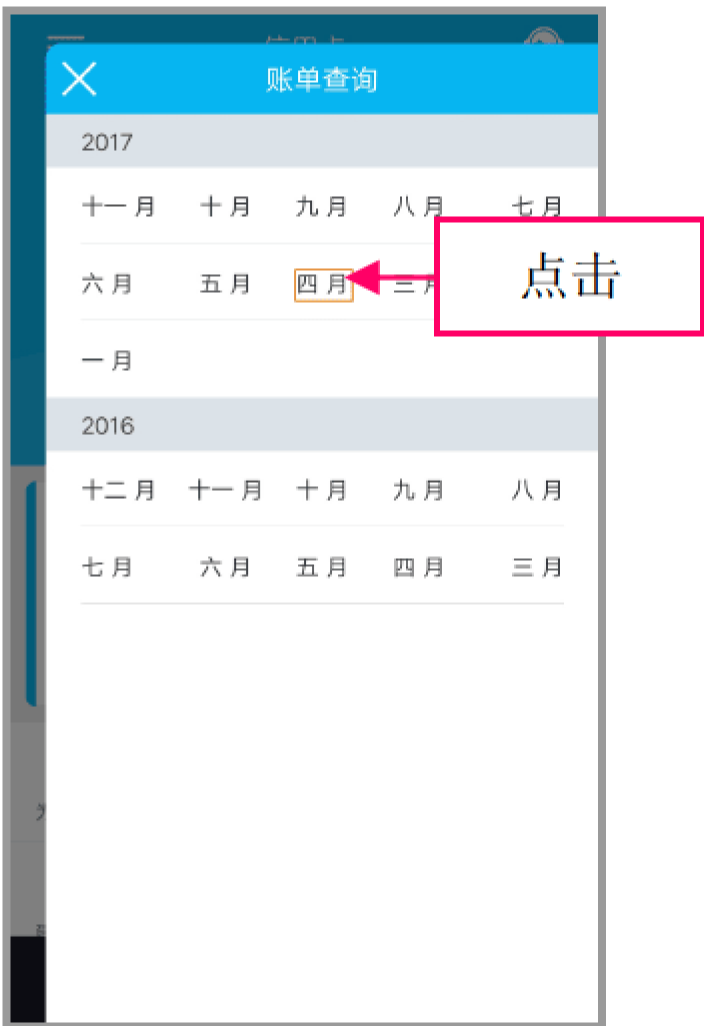


图 4-19 点击相应的月份

步骤 04 进行操作后即可查看相应月份的历史账单，如图 4-20 所示。点击界面右上方的“应还款明细”按钮，即可查看历史账单详情，如图 4-21 所示。





图 4-20　相应月份的历史账单　　　　图 4-21　查看历史账单详情

084　查询分期明细

如果用户选择分期还款后，应该时刻掌握自己的分期交易情况，以避免错过还款日产生信用污点。通过建设银行手机银行查看信用卡分期明细的具体操作步骤如下。

步骤 01 点击进入“信用卡”界面，点击“分期查询”选项进入其界面，如图 4-22 所示。选择好需要查询的信用卡，点击“分期类型”按钮，如图 4-23 所示。





图 4-22　点击“分期查询”按钮　　　　图 4-23　点击“分期类型”按钮

步骤 02 进行上述操作后，在弹出的菜单中选择需查询的分期类型，如图 4-24 所示。确认要查询的信用卡账户和分期类型后点击“下一步”按钮，即可查看相关的



分期信息，如图 4-25 所示。



图 4-24　设置分期类型



图 4-25　点击“下一步”按钮

085　补发信用卡账单

如果用户的账单丢失，可以通过手机银行进行账单补发操作，并通过短信、微信、彩信、电子邮件等方式来接收账单。通过建设银行手机银行补发信用卡账单的具体操作步骤如下。

步骤 01 在“已出账单查询”界面中选择要补发的账单月份，点击“账单补发”按钮，如图 4-26 所示。进行操作后进入“账单补发”界面，点击“账单发送方式设置”按钮，如图 4-27 所示。



图 4-26　点击“账单补发”按钮



图 4-27　点击“账单发送方式设置”按钮

步骤 02 进入“信用卡账单发送方式”界面，选中相应的账单发送方式，如“邮件”，点击“确定”按钮，如图 4-28 所示。提示账单发送方式设置成功，点击“完成”按钮，如图 4-29 所示。



图 4-28　选中相应的账单发送方式



图 4-29　点击“完成”按钮

步骤 03 进行操作后即可修改账单补发的途径，点击相应补发方式右侧的“发送”按钮，如图 4-30 所示。进行操作后弹出信息提示框，点击“确定”按钮，即可通过设置的方式补发账单，如图 4-31 所示。



图 4-30　点击“发送”按钮



图 4-31　点击“确定”按钮

086　查看信用卡积分情况

使用手机银行也可以快速查询信用卡中的积分情况，便于用户随时了解自己还有



多少积分可以用。通过建设银行手机银行查看信用卡积分情况的具体操作步骤如下。

步骤 01 进入建设银行手机银行，点击“信用卡”按钮，如图 4-32 所示。进入“信用卡”界面，在此可以看到账户中的所有信用卡信息，点击“信用卡管理”选项区的“积分查询”按钮，如图 4-33 所示。



图 4-32　点击“信用卡”按钮



图 4-33　点击“积分查询”按钮

步骤 02 进行操作后进入“我的积分”界面，点击右侧的“明细”按钮，如图 4-34 所示。进行操作后即可展开查看信用卡的余额积分信息，包括总支出、总收入和使用记录等，如图 4-35 所示。



图 4-34　点击“明细”按钮



图 4-35　查看积分信息

087　追加信用卡进手机银行

将自己名下的信用卡追加到手机银行里，可以直接查询账单、还款，更加方便。通过建设银行手机银行追加信用卡的具体操作步骤如下。

通过建行手机银行的“财富”链接进入“我的财富中心”界面，点击“+新增账户”按钮，如图 4-36 所示。进入“新增信用卡账户”界面，选择“信用卡账户”，在其页面中输入对应信息，点击“下一步”按钮，根据提示操作，如图 4-37 所示，即可完成新增账户操作。



图 4-36　点击“+新增账户”按钮

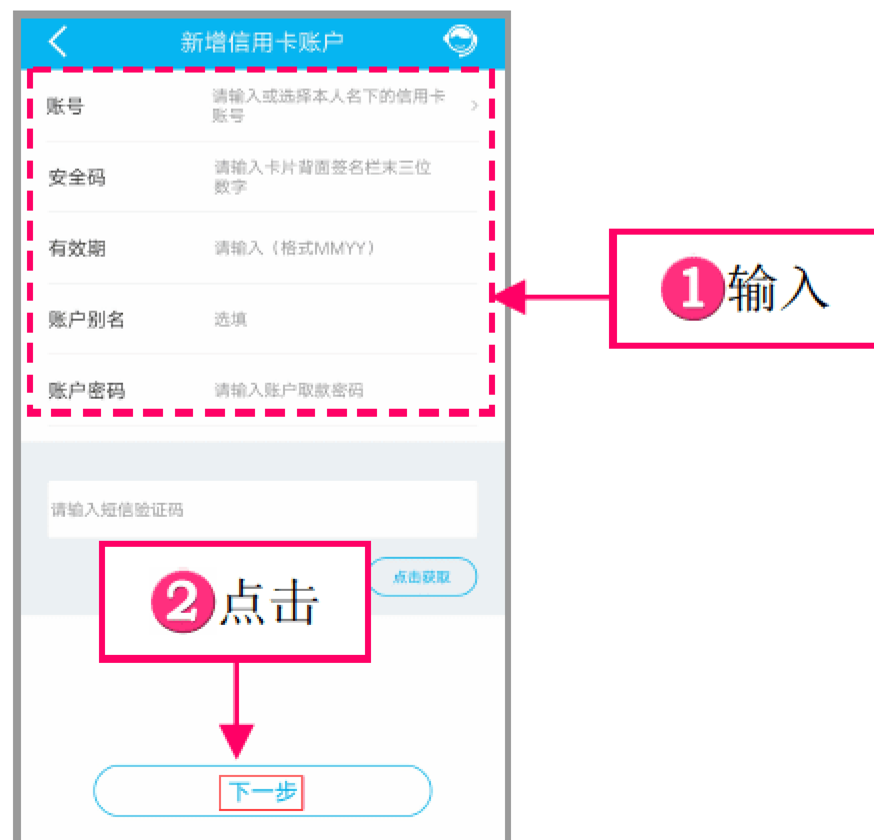


图 4-37　“新增信用卡账户”界面

088　删除注销的信用卡账户

如果用户的某张信用卡不想用了，并且已经将其注销，则可以在手机银行中删除多余的信用卡账户。通过建行手机银行删除注销信用卡账户的具体操作方法如下。

进入“我的财富中心”界面，点击需要删除的账户，如图 4-38 所示。进行操作后进入“账户详情”界面，点击“删除账户”按钮，如图 4-39 所示，即可删除该账户。



图 4-38　点击需删除账户



图 4-39　点击“删除账户”按钮



用户将信用卡注销后，一定要将其进行剪卡处理，彻底损坏信用卡中的信息，以免被不法分子获取形成盗刷风险。另外，在信用卡注销后，应尽量将账户也进行注销，杜绝风险的根源。

4.3　方便省事的信用卡管理

用手机银行管理信用卡，最主要是方便，无需用户在计算机上进行操作或者到银行的营业厅去排队办理业务。

下面笔者将为大家介绍几个实用的通过手机银行管理信用卡的操作。

089　手机银行更正个人信息

在不断变化着的社会中，每个人的个人信息也会随着时间产生变化，如换手机、换住所等。如果信用卡用户的个人信息有变动，最好及时改过来，免得错过银行的重要通知和信息。下面以建设银行手机银行为例，介绍修改个人资料的操作步骤。

步骤 01 在“信用卡管理”界面，点击“个人资料修改”按钮进入其界面，在“信用卡联系信息”选项区中修改相应资料后点击“下一步”按钮，如图 4-40 所示。确认信用卡信息无误后，输入手机接收到的验证码，点击“完成”按钮即可，如图 4-41 所示。



图 4-40　点击“下一步”按钮



图 4-41　点击“完成”按钮

步骤 02 在“个人资料修改”界面切换至“客户信息”选项卡，如图 4-42 所示。例如，点击“住宅地址邮编”选项栏，输入要修改的邮编号码，如图 4-43 所示。



图 4–42　切换至“客户信息”选项卡



图 4–43　输入邮编号码

步骤 03 修改完资料后点击底部的“下一步”按钮，如图 4-44 所示。进行操作后确认信用卡信息输入手机验证码，点击“完成”按钮即可修改客户信息，如图 4-45 所示。



图 4–44　点击　“下一步”按钮



图 4–45　点击“完成”按钮

090　设置小额消费免验密

很多用户的安全意识比较低，在人员流动性较大的场所刷卡消费时，如餐馆、酒吧、KTV 等地方使用信用卡结账，通常都是将卡片直接给相应的服务员代为处理，这种行为的风险非常大。

针对这种情况，很多银行的信用卡中心推出了“小额免验密”功能，也就是说，用户可以设定一个小额的消费额度，在这个额度内刷卡结账时，不需要输入密码，可以使密码被偷看的风险降低。

另外，此时进行大额消费仍然需要用户输入密码，这样也避免了信用卡被大额盗



刷。因此，“小额免验密”是一个既实用又安全的功能。下面以建设银行手机银行为例，介绍开启“小额免验密”功能的操作步骤。

步骤 01 在“信用卡”界面点击“支付管理”按钮，如图 4-46 所示。进行操作后即可进入“支付管理”界面，点击“消费免验密”选项右侧的“否”按钮，如图 4-47 所示。



图 4-46　点击“支付管理”按钮



图 4-47　点击“否”按钮

步骤 02 进行操作后会显示一个“免验密金额”文本框，输入需要的金额，点击“确认修改”按钮，如图 4-48 所示。操作后弹出“请输入短信验证码”对话框，如图 4-49 所示，输入手机接收到的短信验证码，点击“完成”按钮即可完成操作。

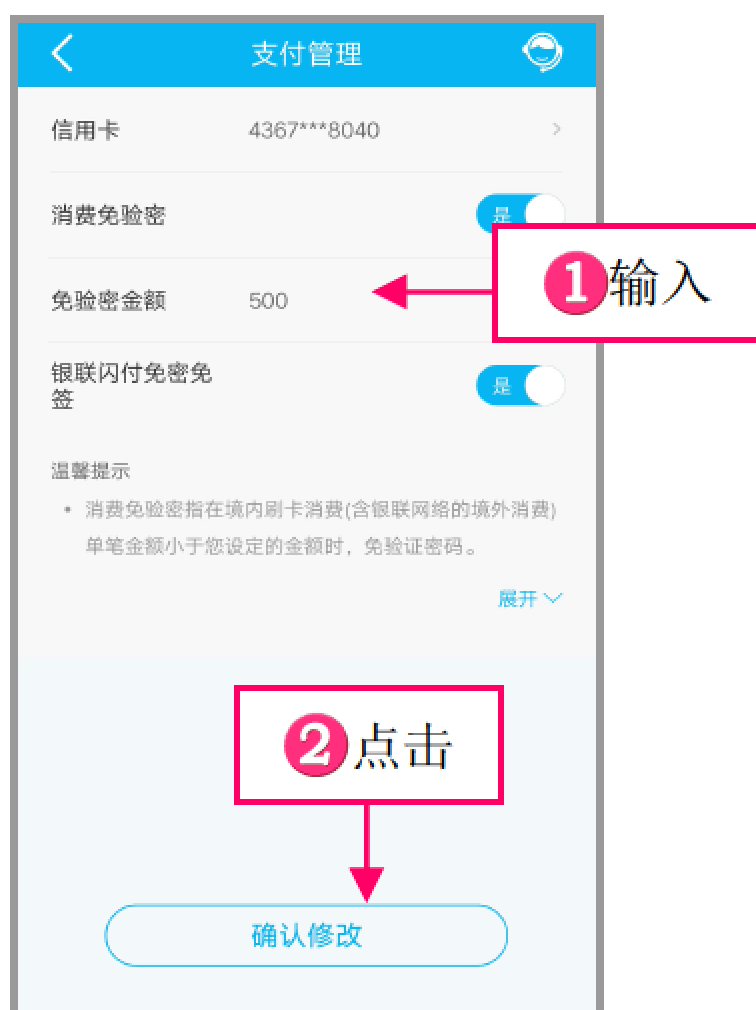


图 4-48　输入“免验密金额”



图 4-49　弹出“请输入短信验证码”对话框

091 使用手机银行挂失信用卡

随着诈骗手段的层出不穷，信用卡的丢失和被盗用的问题逐渐突出。信用卡丢失后，用户面临的资金风险是非常大的，所以在信用卡丢失后第一时间进行挂失处理非常重要。

下面以建设银行手机银行为例，介绍信用卡挂失的操作步骤。

步骤 01 在“信用卡”界面点击“信用卡挂失”按钮，如图 4-50 所示。点击信用卡卡号，可以在下面弹出的列表中选择要挂失的信用卡，如图 4-51 所示。



图 4-50 “信用卡”界面



图 4-51 选择要挂失的信用卡

步骤 02 点击“挂失类型”栏，可以设置“挂失类型”为“挂失补卡”或者“挂失不补卡”，如图 4-52 所示。点击“邮寄方式”栏，可以设置信用卡的邮寄方式为“普通邮寄”或“特快邮寄”，如图 4-53 所示。

步骤 03 点击“领卡地址”右侧的“修改”按钮，进入“领卡地址修改”界面，可以设置领卡地址和邮编，点击“确认修改”按钮保存即可，如图 4-54 所示。设置好挂失选项后点击“下一步”按钮，弹出信息提示框，提示卡片将被冻结，点击“确定”按钮即可确认挂失操作，如图 4-55 所示。

部分银行推出了“失卡保障”功能，也就是信用卡被用户丢失后，用户可以立即挂失，那么银行会对持卡人在挂失信用卡前的短期时间内被盗刷的信用卡资金进行一定的补偿。不过，这种功能只有少部分银行有，用户可以通过电话咨询自己的信用卡发卡银行是否具备该功能。





图 4-52　设置挂失类型



图 4-53　设置领卡方式

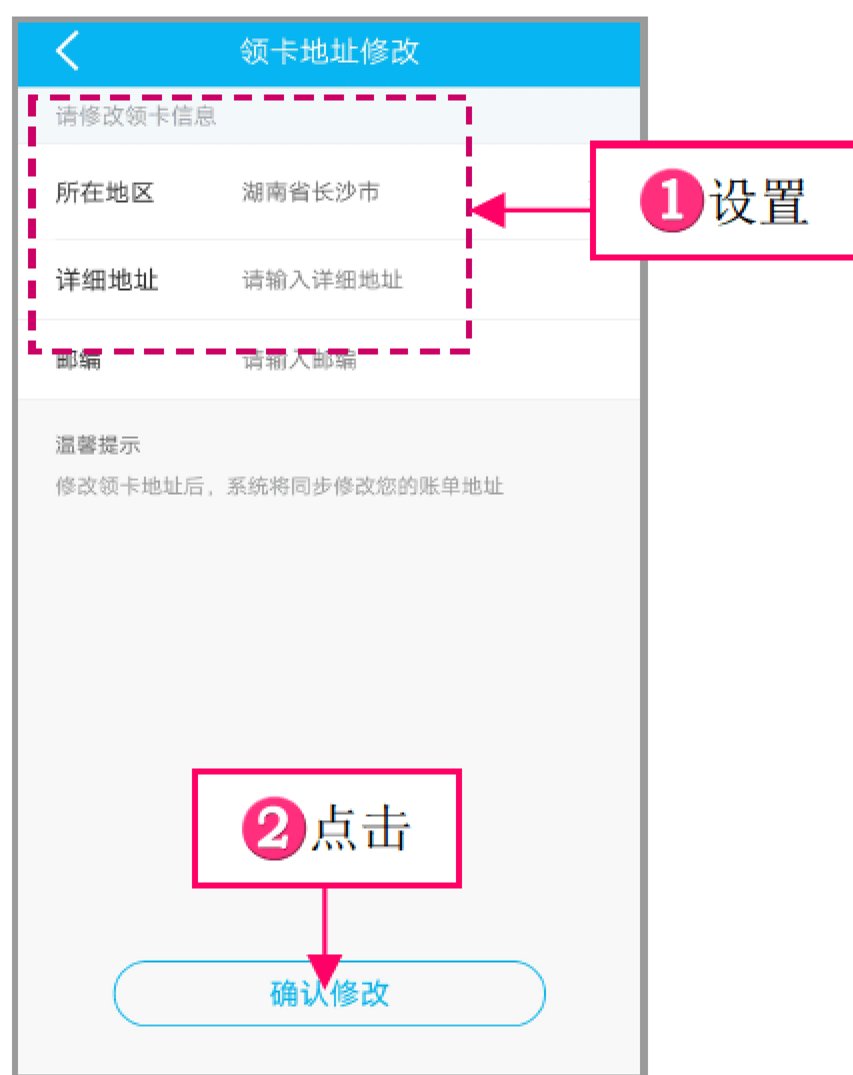


图 4-54　修改领卡地址



图 4-55　点击“确定”按钮



专家提醒

用户也可以直接打电话给银行客服办理挂失申请。需要注意的是，大部分银行还是要求用户在规定时间内去营业厅办理正式挂失才能生效，电话挂失只有 24 小时的有效期。

092　信用卡遭损坏的换卡操作

如果以后的信用卡遭遇损毁、断裂等物理性破坏，或者出现磁条消磁、签名有误等破坏而不能再使用时，可以通过手机银行及时申请补发新的信用卡。下面以建设银

行手机银行为例，介绍损坏换卡的操作步骤。

步骤 01 在“信用卡”界面中，点击“损坏换卡”按钮进入其界面，如图 4-56 所示。点击信用卡卡号，可以在弹出的列表中选择要补换的信用卡，如图 4-57 所示。



图 4-56　点击“损坏换卡”按钮



图 4-57　选择要补换的信用卡

步骤 02 点击“领卡方式”栏，可以设置信用卡的邮寄方式为“普通邮寄”或“特快邮寄”，如图 4-58 所示。点击“领卡地址”右侧的“修改”按钮，进入“领卡地址修改”界面，可以设置领卡地址和邮编，点击“确认修改”按钮保存即可，如图 4-59 所示。

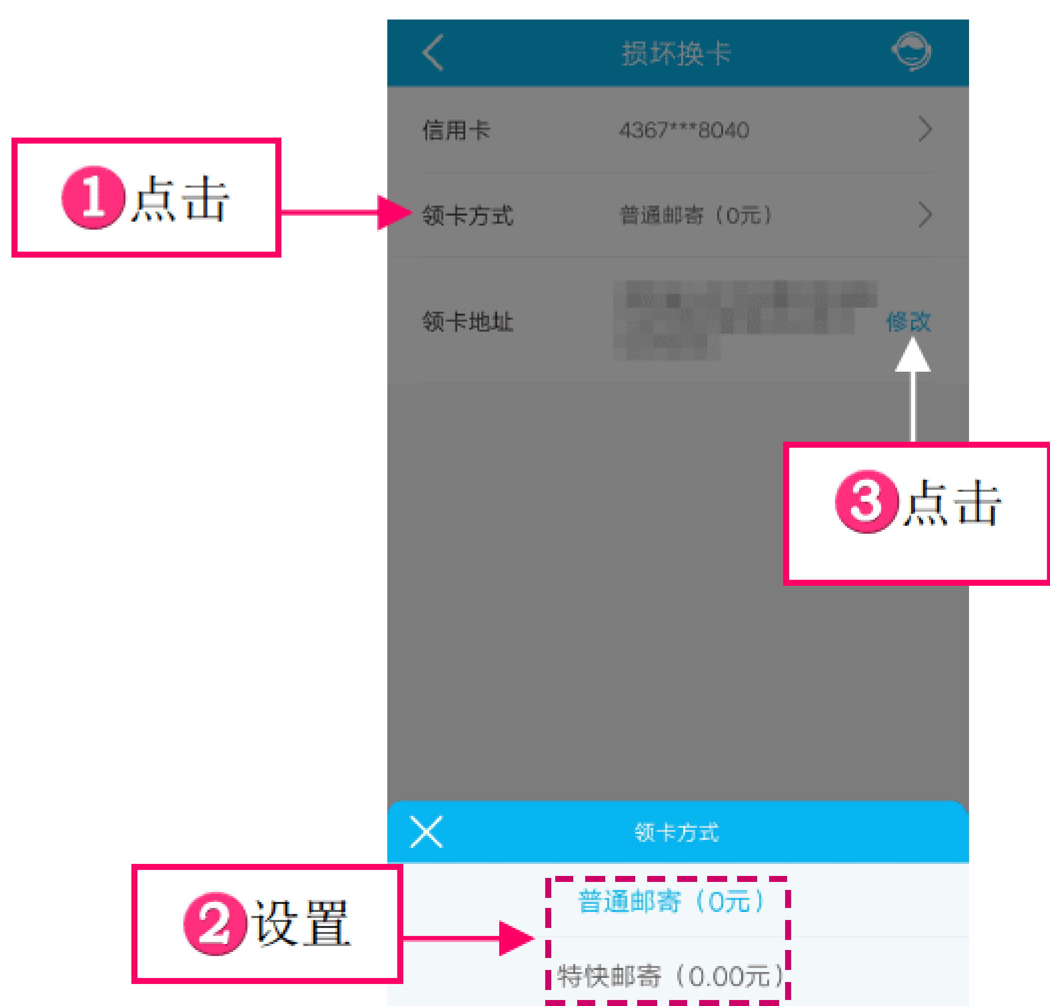


图 4-58　选择领卡方式

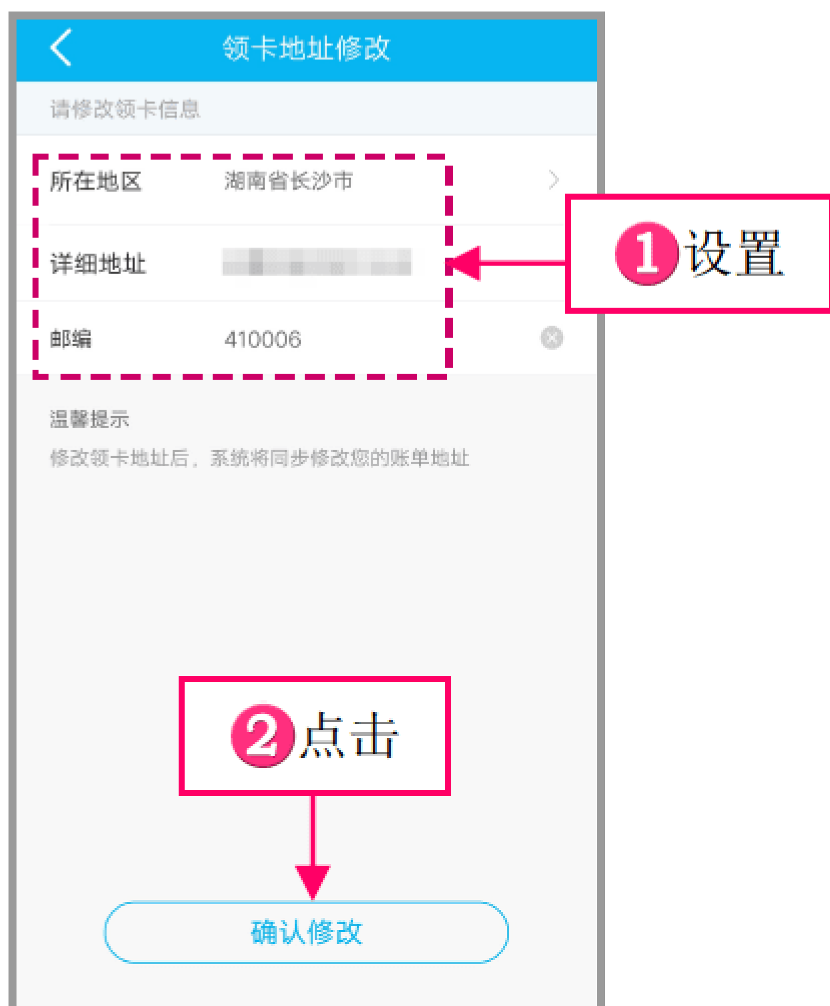


图 4-59　修改领卡地址



步骤 03 设置好损坏换卡相关选项后，点击“下一步”按钮确认换卡信息，如图 4-60 所示。输入手机接收到的短信验证码，点击“确定”按钮即可完成损坏换卡操作，如图 4-61 所示。



图 4-60 确认换卡信息



图 4-61 点击“确定”按钮

在进行损坏换卡操作时，有以下几点需要特别注意。

- 用户必须将旧信用卡彻底销毁，避免产生不必要的损失。
- 换卡一旦生效是无法撤销的，而且旧卡也会同时失效。
- 换卡产生的相关费用通常会在用户的信用卡内自动扣除。
- 用户在收到新卡前，依旧可以使用原卡号进行还款操作。

4.4 手机银行的专享优惠

用户可以通过手机银行的 LBS(Location Based Service，基于位置服务)功能，快速发现身边的吃喝玩乐等商户优惠信息，在线下消费时使用信用卡刷卡即可获得一定的优惠。

093 寻找周边优惠信息

建设银行手机银行的周边商户包括特色餐饮、时尚购物、生活服务、精品酒店、休闲娱乐、汽车服务、汽车销售等类型，有相关需求的用户可以使用该功能寻找更优

惠的商户进行刷卡消费。下面以建行手机银行为例，介绍查看商户优惠的操作步骤。

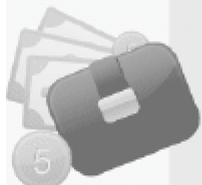
步骤 01 进入“信用卡”界面，滑动屏幕至“热门商户”一栏，点击右侧的“周边商户”按钮，如图 4-62 所示。进行上述操作后进入“周边商户”界面，点击“全部”按钮，如图 4-63 所示。



图 4-62 点击“周边商户”按钮



图 4-63 点击“全部”按钮



专家提醒

信用卡的好处在于支付便利，用户只需要通过信用卡的卡面信息就可以快速地完成支付过程。在移动互联网上通过信用卡进行支付时，信用卡就从实体转化为数字，只要用户有卡号、有效期及安全码，就能快速支付。

步骤 02 进行操作后可以在弹出的下拉列表中选择商户类型，在“周边商户”界面上方，点击“1000 米”按钮，如图 4-64 所示。在弹出的下拉列表中可以设置显示相应距离内的商户，如选择“5000 米”选项，如图 4-65 所示。

步骤 03 进行操作后即可显示距离用户 5000 米内的所有商户，如图 4-66 所示。点击“地图”按钮可以使用地图模式查看。点击商户名称可进入“商户详情”界面，可以在此查看商户的联系方式(点击可直接拨打商户电话)、优惠信息以及商户简介，如图 4-67 所示。





图 4-64　选择商户类型



图 4-65　选择“5000 米”选项





图 4-66　查看更多的商户　　　　图 4-67　“商户详情”界面

094　分类查询优惠信息

另外，用户还可以使用分类查询功能，找到更精确的商家优惠信息。下面以建设银行手机银行为例，介绍分类查询的操作步骤。

步骤 01 在“周边商户”界面中，点击右上角“分类查询”按钮进入其界面，如图 4-68 所示。点击“全部”按钮，在弹出的下拉列表中选择“特惠商户”选项，如图 4-69 所示。



图 4-68　“分类查询”界面



图 4-69　选择“特惠商户”选项

步骤 02 进行操作后即可显示特惠商户列表，如图 4-70 所示。点击右上角的城市名称，进入“城市”界面，选择“北京市”选项，如图 4-71 所示。





图 4-70　显示特惠商户列表　　图 4-71　选择城市

步骤 03 进行操作后即可显示北京市的特惠商户列表，如图 4-72 所示。点击相应的商户名称进入“商户详情”界面，可以在此查看商家的地址、电话、优惠信息及商户简介，如图 4-73 所示。





图 4–72　显示相应城市的特惠商户

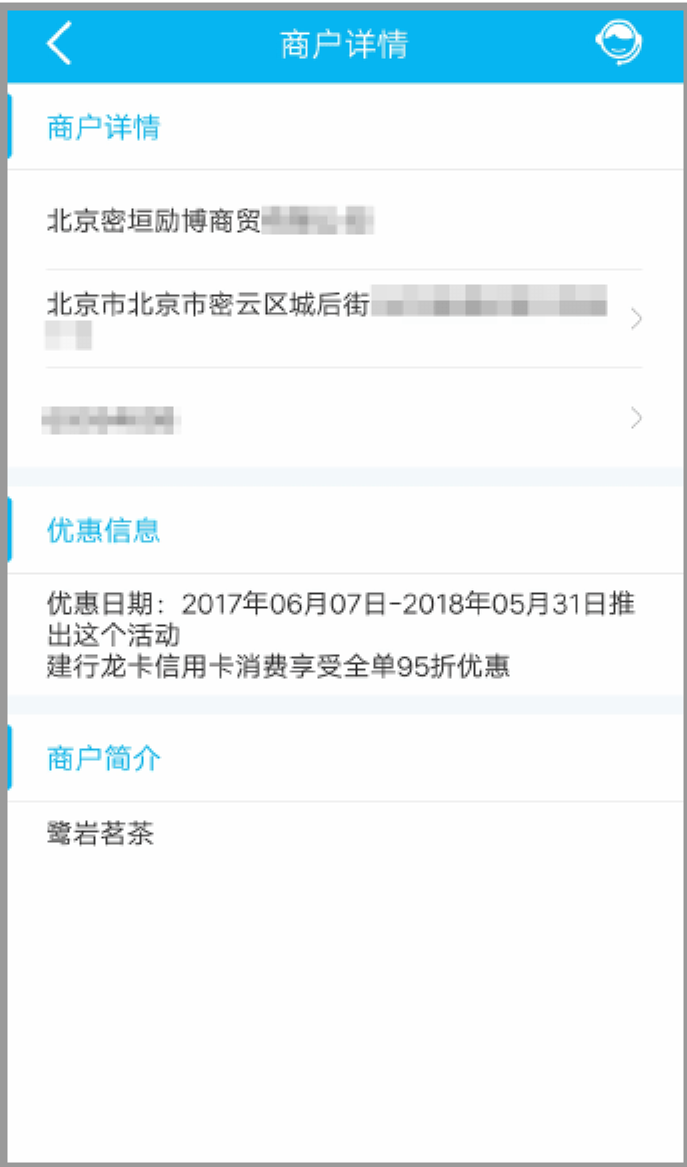


图 4–73　“商户详情”界面

第 5 章

微信银行：最方便的金融平台



如今，手机中的小小微信已经成为移动互联网时代大众用于社交的重要工具之一。在微信平台上，微信用户还可使用微信银行来办理银行业务。作为超级 APP，微信推出的微信银行服务既便捷了大众又连接了银行，达到了三方共赢的效果。

要点展示

- 关注与绑定银行微信公众平台
- 微信银行轻松管理信用卡
- 微信银行服务让生活更精彩

5.1　关注与绑定银行微信公众平台

微信用户不用登录网上银行，也不用下载手机银行的 APP，直接利用微信平台上的微信银行也可申请办卡、查询进度及开卡激活，操作方式更方便、快捷。

095　关注银行微信公众号

要使用微信银行，首先要了解银行的微信银行都有哪些信用卡功能，下面选择一些热门的微信银行进行介绍。

- 招商银行。关注“招商银行信用卡”公众号后，具有办卡开卡、提额评测、改资料密码、客服、查账明细、查询额度、查询积分、快速还款、账单分期、优惠、游戏等功能，如图 5–1 所示。
- 工商银行。关注“中国工商银行电子银行”公众号后，具有查询还款、查询账单、查询办卡进度、手机银行等功能，如图 5–2 所示。
- 建设银行。关注“中国建设银行”公众号后，具有账单查询、还款、额度管理、账单分期/现金分期、申请办卡/进度查询、积分圆梦以及更多服务等功能，如图 5–3 所示。



图 5–1　招商银行信用卡公众平台

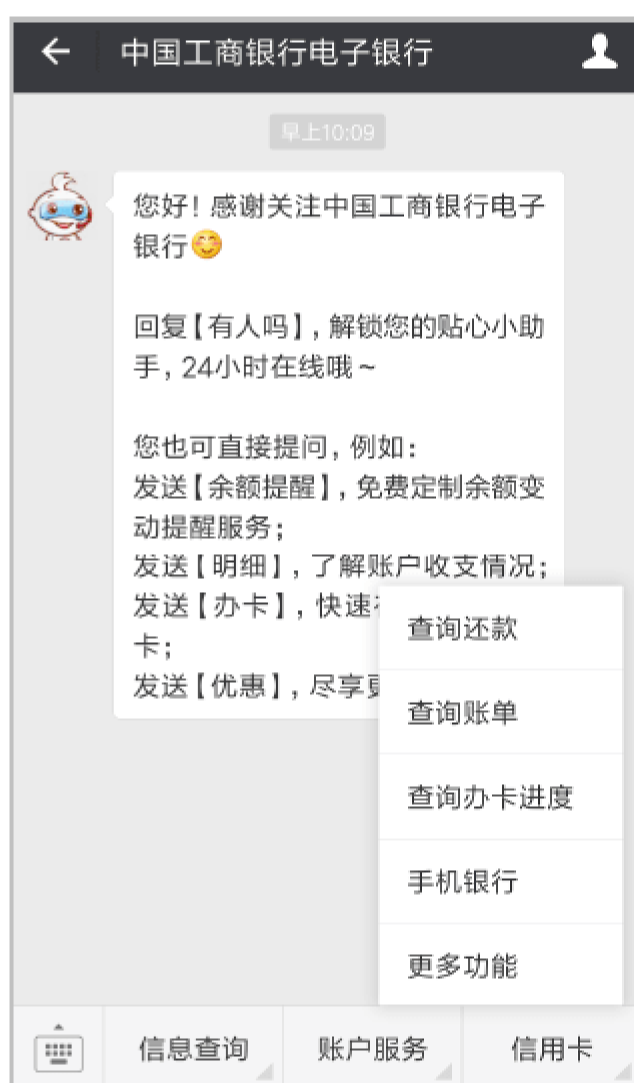


图 5–2　中国工商银行电子银行公众平台



图 5–3　中国建设银行公众平台

- 中信银行。关注“中信银行信用卡”公众号后，具有绑定卡片、开卡、进度



查询、查账、还款、积分兑换、服务大厅、福利优惠、快速办卡、推荐办卡送微单、高额分期、我要借款、账单分期等功能，如图 5–4 所示。

- 交通银行。关注“交通银行信用卡|买单吧”公众号后，具有账单、额度、积分兑换、办卡/推荐、激活/办卡进度、边花边赚/还款、分期/借款、资料修改/微社区、网上商城、餐饮美食、积分看电影等功能，如图 5–5 所示。
- 农业银行。关注“农业银行信用卡”公众号后，具有绑卡/设默认卡、进度查询、享优惠、额度查询/临时调整、账单查账/账单明细、积分查询/积分兑换、申请分期以及约定还款等功能，如图 5–6 所示。



图 5–4　中信银行信用卡公众平台



图 5–5　交通银行信用卡|买单吧公众平台

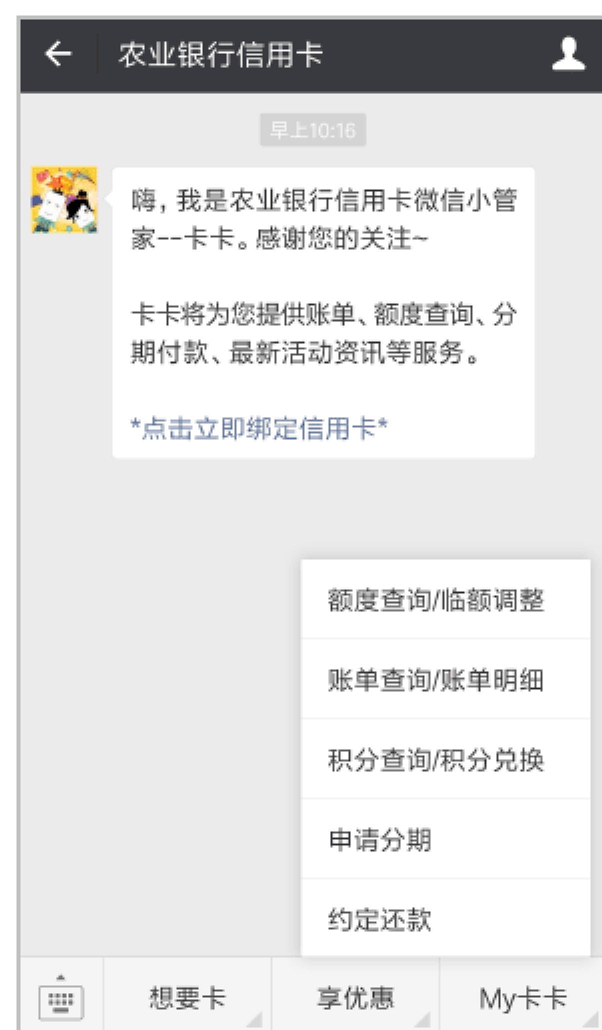


图 5–6　农业银行信用卡公众平台

096　在公众号中绑定信用卡

无论是哪个银行的微信银行，如果用户需要进行与个人业务相关的功能操作，那么必须要绑定银行卡账户。下面以建设银行微信银行为例，介绍在微信银行上绑定账户的具体操作步骤。

步骤 01 用户首次关注建设银行的微信公众号后，系统会发送一条提示绑定账户的消息，点击“点击这里，绑定账户”链接，如图 5-7 所示。进入“绑定协议”界面，仔细阅读相关的微信银行协议，如图 5-8 所示。

步骤 02 阅读完协议后，点击“接受并绑定信用卡”按钮，如图 5-9 所示。进入“信用卡绑定”界面，输入相应的身份证号、客户姓名、手机后四位以及附加码，点击“下一步”按钮，如图 5-10 所示。



图 5-7　点击“点击这里，绑定账户”链接

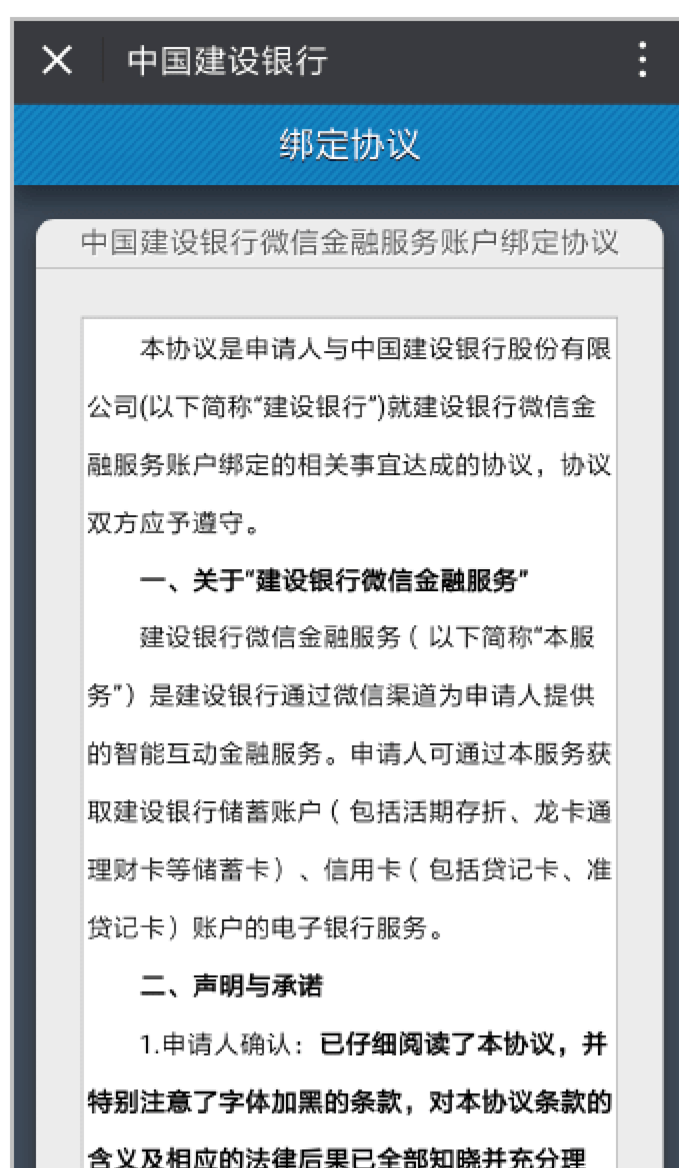


图 5-8　“绑定协议”界面

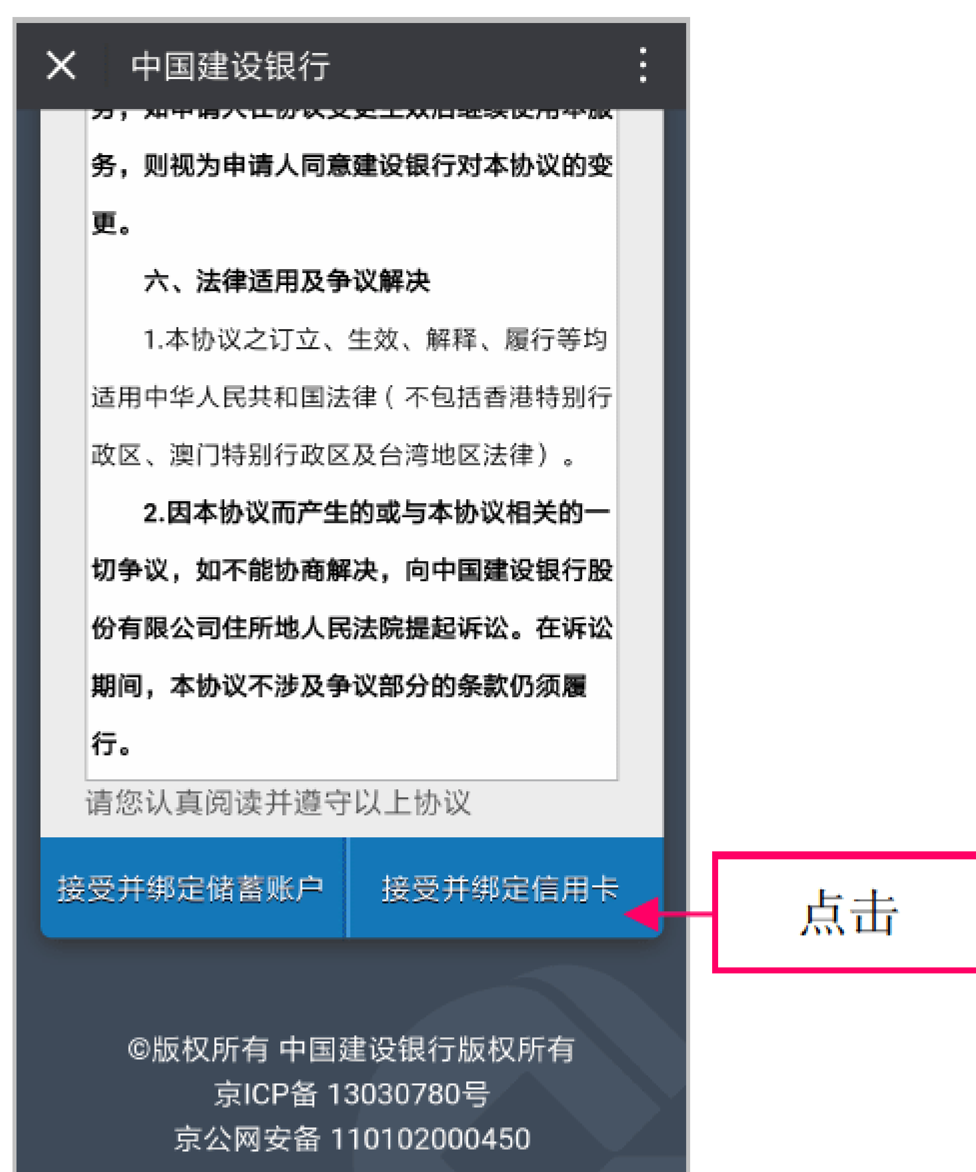


图 5-9　点击“接受并绑定信用卡”按钮



图 5-10　设置身份信息

步骤 03 进行操作后弹出信息提示框，提示验证码获取成功，点击“确认”按钮，如图 5-11 所示。输入短信验证码，点击“下一步”按钮，如图 5-12 所示。

步骤 04 进行操作后确认信用卡绑定信息，确认无误后点击“提交”按钮，如图 5-13 所示。进行操作后，系统会提示用户“绑定成功”，如图 5-14 所示。





图 5-11　点击“确认”按钮



图 5-12　点击“下一步”按钮



图 5-13　点击“提交”按钮



图 5-14　绑定成功

5.2　微信银行轻松管理信用卡

微信银行免去了用户登录网银和下载手机银行 APP 的烦琐操作，真正做到让用户一键打开即可管理信用卡。下面笔者就以建设银行的微信银行为例，为大家介绍通过微信银行轻松管理信用卡的具体操作方法。

097　查询账单明细情况

使用建设银行微信银行可以快速查询账单明细情况，具体操作步骤如下。

步骤 01 选择“信用卡”→“账单分期/现金分期”选项，出现操作提示，回复数字 24 即可查看信用卡账单，如图 5-15 所示。继续回复数字 30，出现操作提示，点击“点击这里，立即查询”链接，如图 5-16 所示。



图 5-15　查看信用卡账单　　图 5-16　点击“点击这里，立即查询”链接

步骤 02 进入“身份验证”界面，输入相应的手机后四位与短信验证码，点击“确定”按钮，如图 5-17 所示。进行操作后进入“账单明细查询”页面，设置相应的起始时间和截止时间，点击“查询”按钮，如图 5-18 所示。

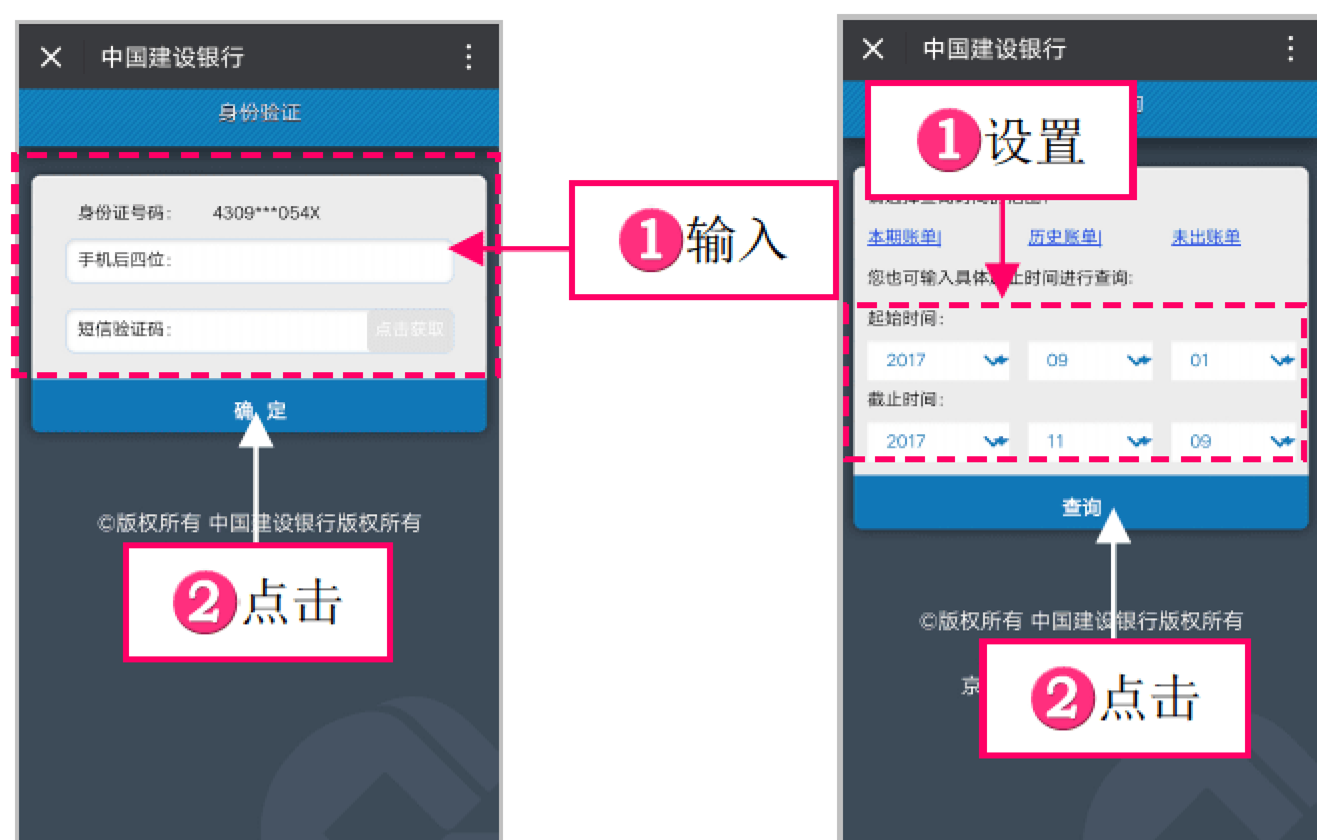


图 5-17　点击“确定”按钮　　图 5-18　点击“查询”按钮

步骤 03 进行操作后即可查看详细的交易项目，如图 5-19 所示。点击“筛选”



按钮，点击“交易类型”选项右侧的“全部”按钮，如图 5-20 所示。



图 5-19　查看详细的交易项目



图 5-20　点击“全部”按钮

步骤 04 在弹出的菜单中选择相应的交易类型，如“消费”，如图 5-21 所示。设置好交易类型后点击“确认”按钮，如图 5-22 所示。

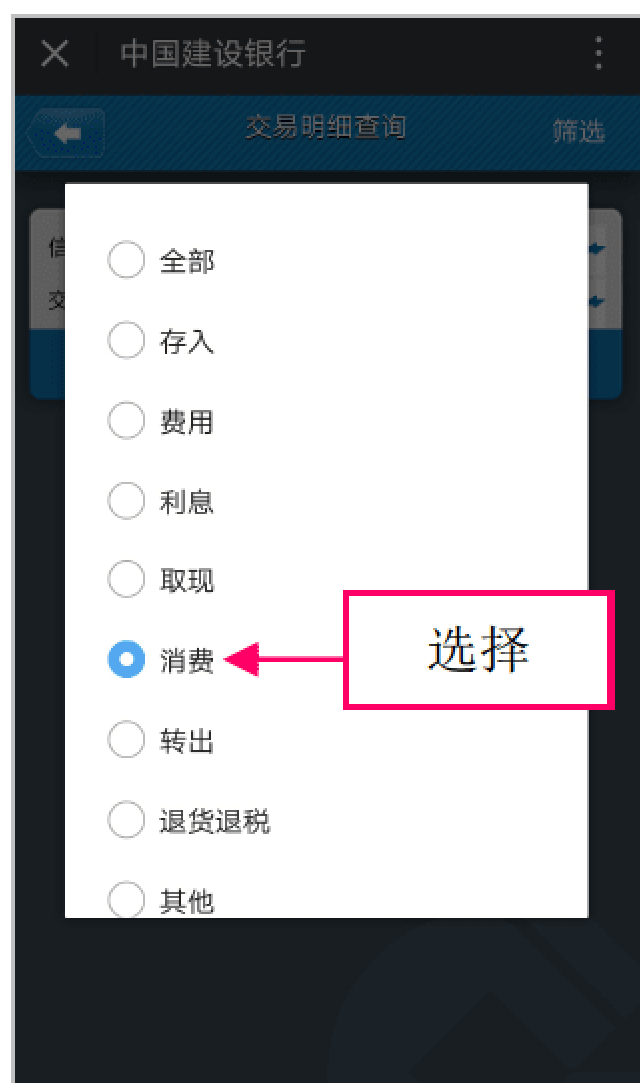


图 5-21　选择相应的交易类型



图 5-22　点击“确认”按钮

步骤 05 进行操作后即可显示所有的消费账单，点击相应账单可以展开查看其详情，如图 5-23 所示。在图 5-18 中点击“历史账单”链接，可以查看所有的历史账单，如图 5-24 所示。



图 5-23 展开查看账单详情

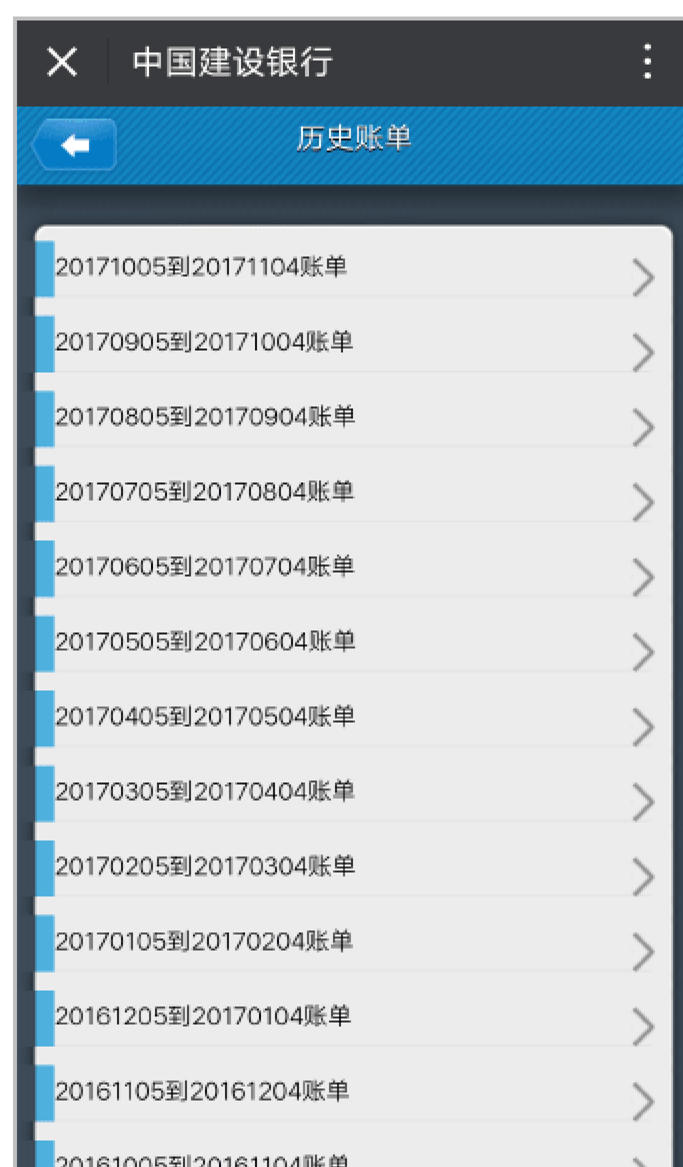


图 5-24 查看所有的历史账单

步骤 06 点击相应历史账单可以查看其明细详情，如图 5-25 所示。点击“账单补发”链接，可以通过彩信或电子邮件的方式补发历史账单，如图 5-26 所示。



图 5-25 查看历史账单明细



图 5-26 历史账单的补发方式

步骤 07 在步骤 02 的图 5-18 中点击“未出账单”链接，可以查看所有的未出账单，如图 5-27 所示。点击相应未出账单可以展开查看其详情，如图 5-28 所示。





图 5-27 未出账单列表



图 5-28 查看未出账单详情

098 查询信用卡可用额度

使用建设银行微信银行可以快速查询信用卡额度信息，具体操作步骤如下。

步骤 01 选择“信用卡”→“额度管理”选项，出现操作提示信息，回复数字 2，并在反馈信息中点击“请点击这里”链接，如图 5-29 所示。进入“信用卡首选账号切换”界面，点击信用卡卡号，如图 5-30 所示。

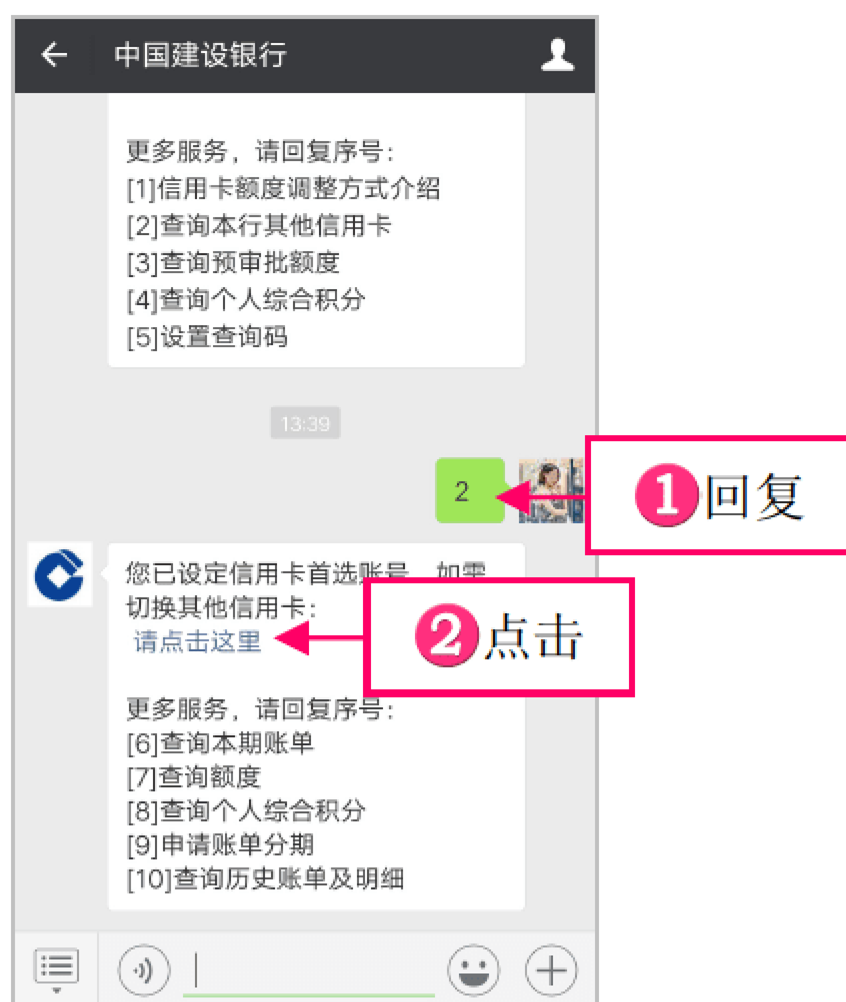


图 5-29 点击“请点击这里”链接



图 5-30 点击信用卡卡号

步骤 02 进行操作后弹出选择信用卡选项，点击选择要查询的信用卡卡号，如图 5-31 所示。系统提示信用卡首选账号切换成功，如图 5-32 所示。用户可以再次在

微信银行中选择“信用卡”→“额度管理”选项，即可查询所设置信用卡的额度。



图 5-31　选择要查询的信用卡卡号



图 5-32　信用卡首选账号切换成功

099　查询信用卡可用积分

使用建设银行微信银行可以快速查询信用卡积分信息。进入建设银行的微信公众平台，选择“信用卡”→“签到有礼/积分圆梦”选项，出现操作提示信息，回复数字 13，如图 5-33 所示，便会收到显示积分详情的信息，内容包括可用积分、本期消费积分、本期奖励积分等，如图 5-34 所示。

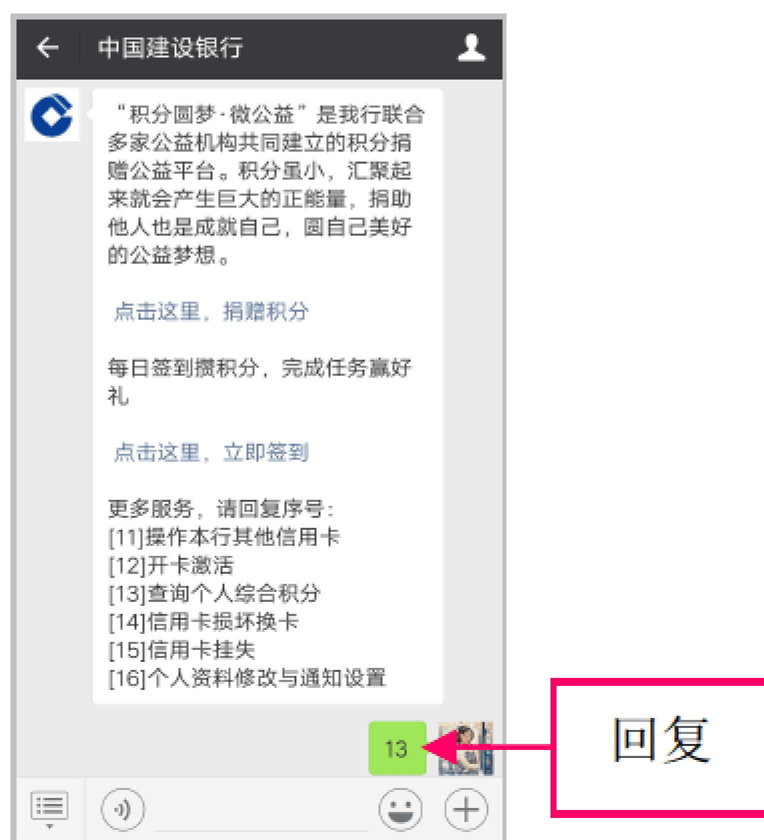


图 5-33　回复数字 13

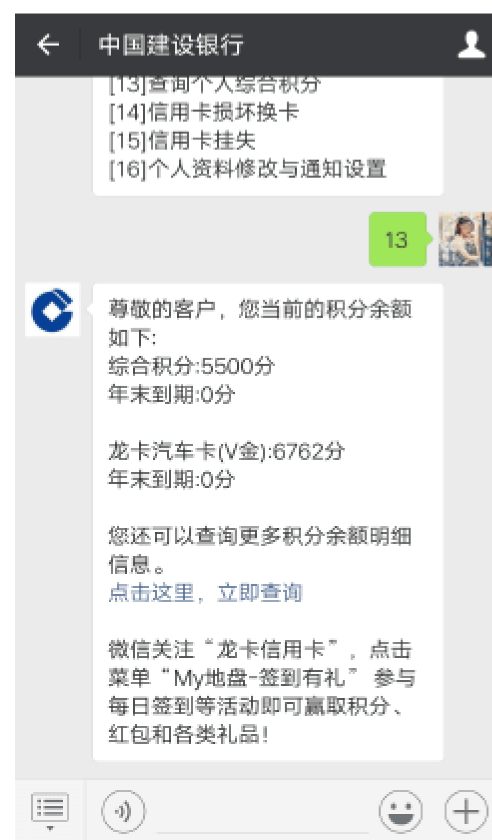


图 5-34　查询积分详情

100　微信申请临时调额

现在大多数人手里都有信用卡，关于信用卡的提额方式也有很多种。在诸多提额



方式中，微信银行以其操作便捷、提额快速的优点被用户所支持。通过建设银行的微信银行申请临时调额的具体操作步骤如下。

步骤 01 进入建设银行的微信公众平台，选择“信用卡”→“额度管理”选项，出现操作提示信息，同时信息中也会显示信用卡的额度详情，点击“点击这里，立即申请”链接，如图 5-35 所示。进行操作后进入“身份验证”界面，输入相应的手机后四位与短信验证码，点击“确定”按钮，如图 5-36 所示。



图 5-35　点击“点击这里，立即申请”链接　　图 5-36　“身份验证”界面

步骤 02 进入“信用卡调额”界面，选择信用卡卡号和调额类型，点击“下一步”按钮，如图 5-37 所示。执行操作后输入申请额度的具体金额，如图 5-38 所示。



图 5-37　点击“下一步”按钮　　图 5-38　输入申请额度

步骤 03 设置好临时额度的生效日和失效日后勾选相关协议，点击“下一步”按钮，如图 5-39 所示。输入短信验证码，点击“确定”按钮即可完成操作，如图 5-40 所示。



图 5-39　点击“下一步”按钮



图 5-40　点击“确定”按钮

101　微信查询调额进度

查询调额进度也可以在微信银行上完成。进入建设银行的微信公众平台，选择“信用卡”→“额度管理”选项，出现操作提示信息，点击“点击这里，立即查询”链接，如图 5-41 所示。进入“身份验证”界面，输入相应的手机后四位与短信验证码，点击“确定”按钮，如图 5-42 所示，即可显示查询结果。

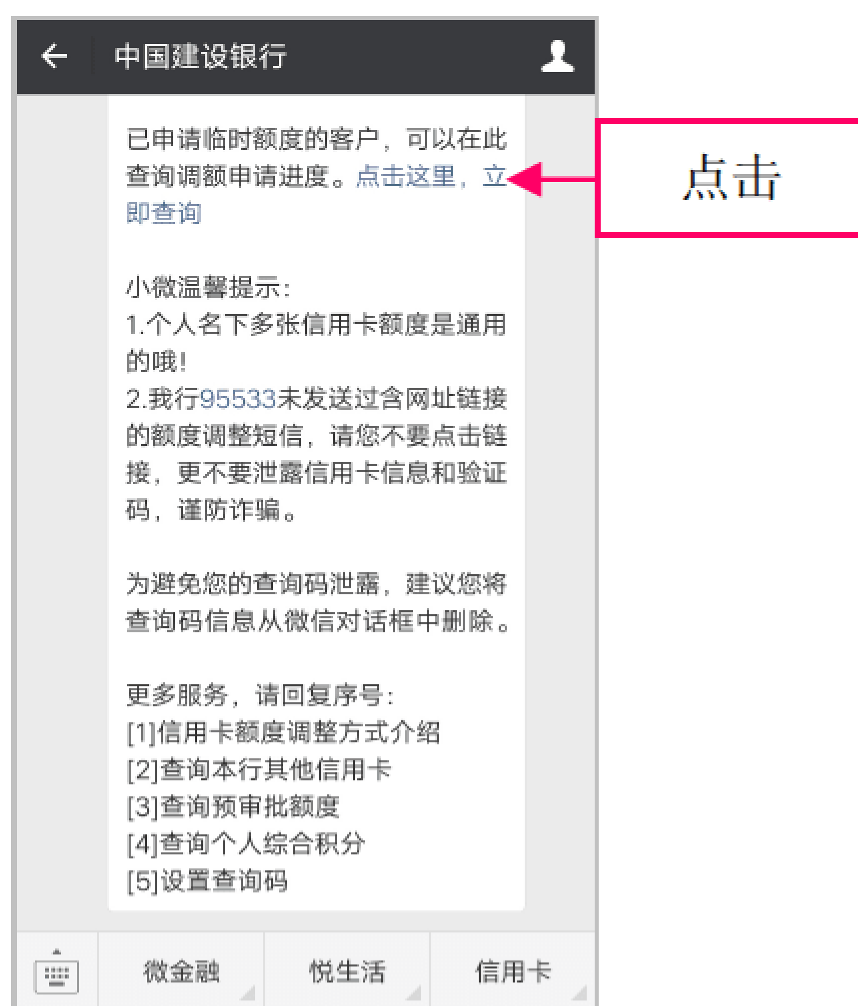


图 5-41　点击“点击这里，立即查询”链接

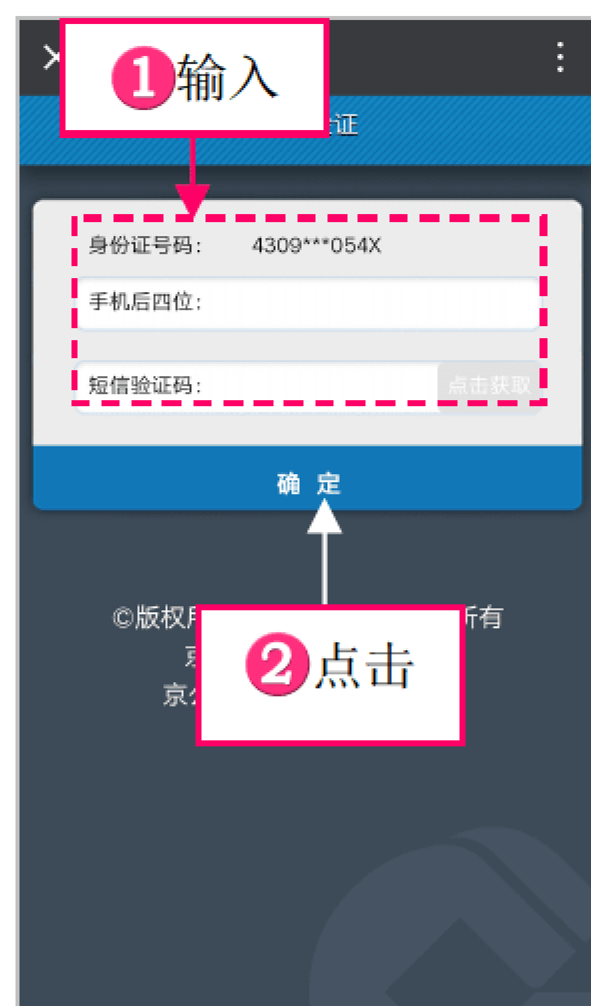


图 5-42　点击“确定”按钮



102　微信还款提醒让多卡管理无忧

微信提醒是指微信银行通过发送微信信息的方式来提醒用户，提醒的类型主要是交易提醒与还款提醒。比如到了账单日的发送时间，微信银行会发送信息来提醒用户，以防用户的信用卡还款出现逾期的现象。对于有多张信用卡的用户，微信提醒还款功能十分便利并且实用，可以有效防止忘记信用卡还款日期而逾期还款的情况。

5.3　微信银行服务让生活更精彩

除了上面介绍的开卡办卡、账单分期、信用卡还款、额度管理、积分兑换等功能外，通过微信银行还可以修改个人信息、设置账单发送方式、信用卡挂失、办理生活缴费、购买影票等。“微信＋银行”的出现正在不断改变人们的生活方式。

103　挂失信用卡

如果信用卡不慎丢失，用户可以通过微信银行快速挂失信用卡，避免可能出现的损失。下面笔者以建行微信银行为例，为大家介绍挂失信用卡的具体操作步骤。

步骤 01 进入建设银行的微信公众平台，选择“信用卡”→“签到有礼/积分圆梦”选项，然后出现操作提示信息，回复数字 35，在得到的反馈信息中点击“点击这里，立即办理”链接，如图 5-43 所示。验证身份进入“信用卡挂失”界面，在此设置信用卡卡号、挂失类型、领卡方式，点击“下一步”按钮，如图 5-44 所示。



图 5-43　点击“点击这里，立即办理”链接



图 5-44　“信用卡挂失”界面

步骤 02 如果用户选择“挂失补卡”的领卡方式，则确认挂失信息界面如图 5-45

所示。点击“确定”按钮完成挂失操作即可。如果用户选择“挂失不补卡”的领卡方式，确认挂失信息界面如图 5-46 所示，点击“确定”按钮完成挂失操作即可。

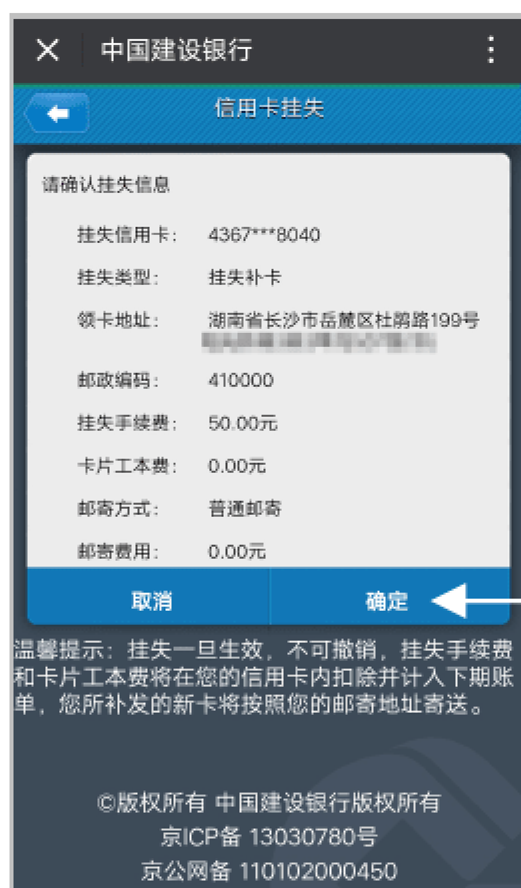


图 5-45　挂失补卡的确认信息界面

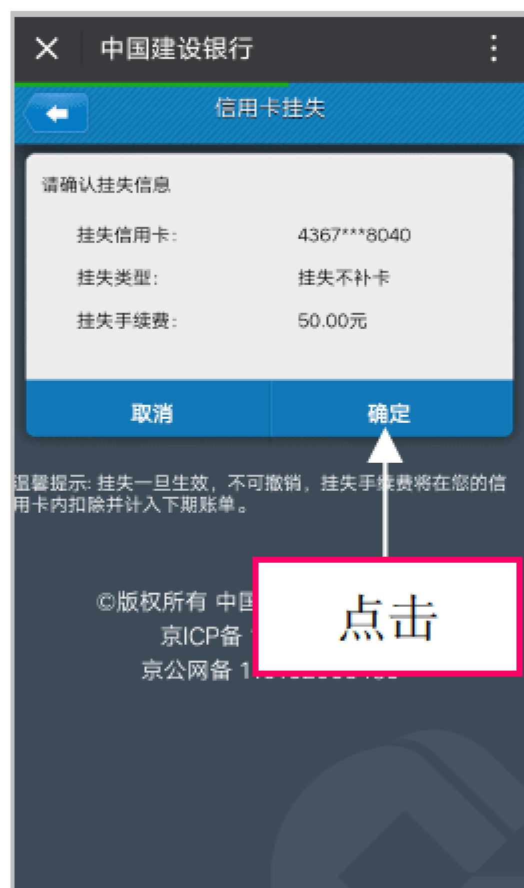


图 5-46　挂失不补卡的确认信息界面

104　办理损坏换卡

如果信用卡不幸损坏，用户也可以通过微信银行提出换卡申请，这样既方便又快捷。下面笔者以建行微信银行为例，为大家介绍损坏换卡的具体操作。

步骤 01 进入建设银行的微信公众平台，选择“信用卡”→“签到有礼/积分圆梦”选项，出现操作提示信息，回复数字 26，在得到的反馈信息中点击“点击这里，立即办理”链接，如图 5-47 所示。验证身份，进入“信用卡损坏换卡”界面，设置信用卡卡号和领卡方式，领卡地址无法修改，如图 5-48 所示。



图 5-47　点击“点击这里，立即办理”链接

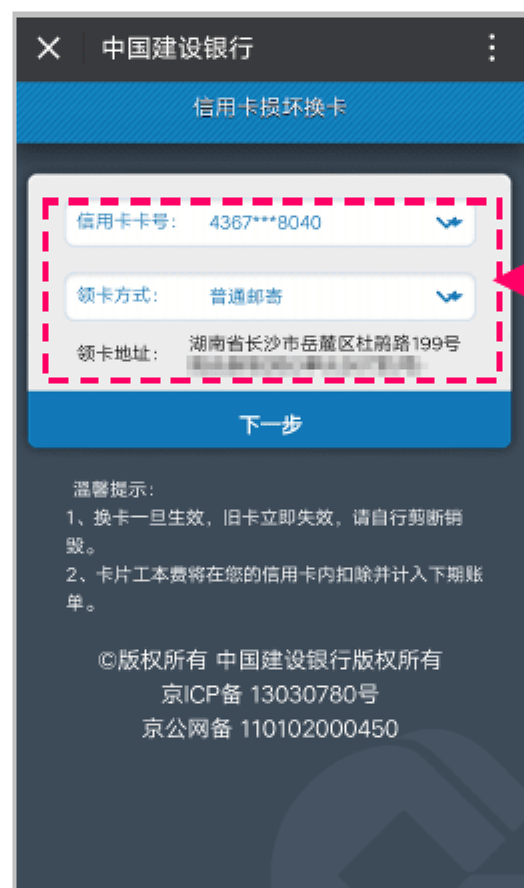


图 5-48　“信用卡损坏换卡”界面



步骤 02 点击“领卡方式”栏，可以在弹出的下拉选项中选择相应的领卡方式，包括“普通邮寄”和“特快专递”两种，如图 5-49 所示。选择好领卡方式后点击“下一步”按钮，确认信息。点击“确认”按钮即可完成换卡操作，如图 5-50 所示。



图 5-49　选择相应的领卡方式

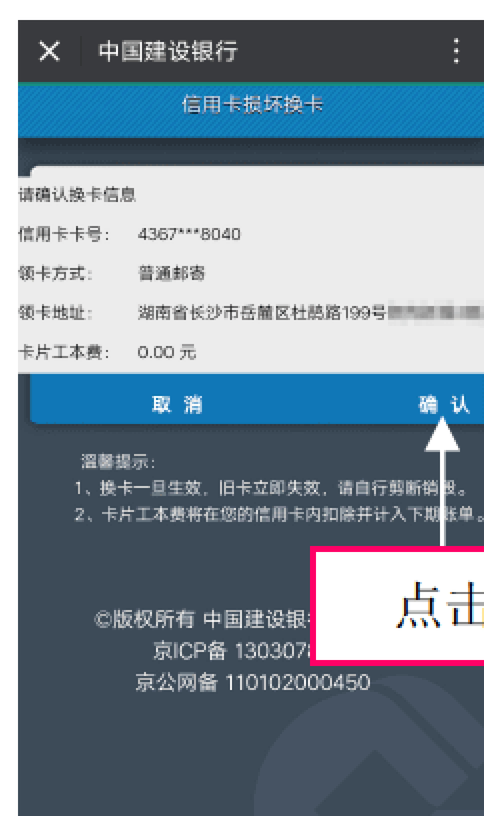


图 5-50　点击“确认”按钮

105　修改个人信息

微信银行实质上是将银行客户端搬到了微信上，因此同样具有修改个人信息与账单发送方式等功能，而且其操作方式也比较便捷。下面以建设银行的微信银行为例，介绍操作方法。

进入建设银行的微信公众平台，选择“信用卡”→“签到有礼/积分圆梦”选项，回复相应数字，点击“点击这里，立即修改”链接，如图 5-51 所示。

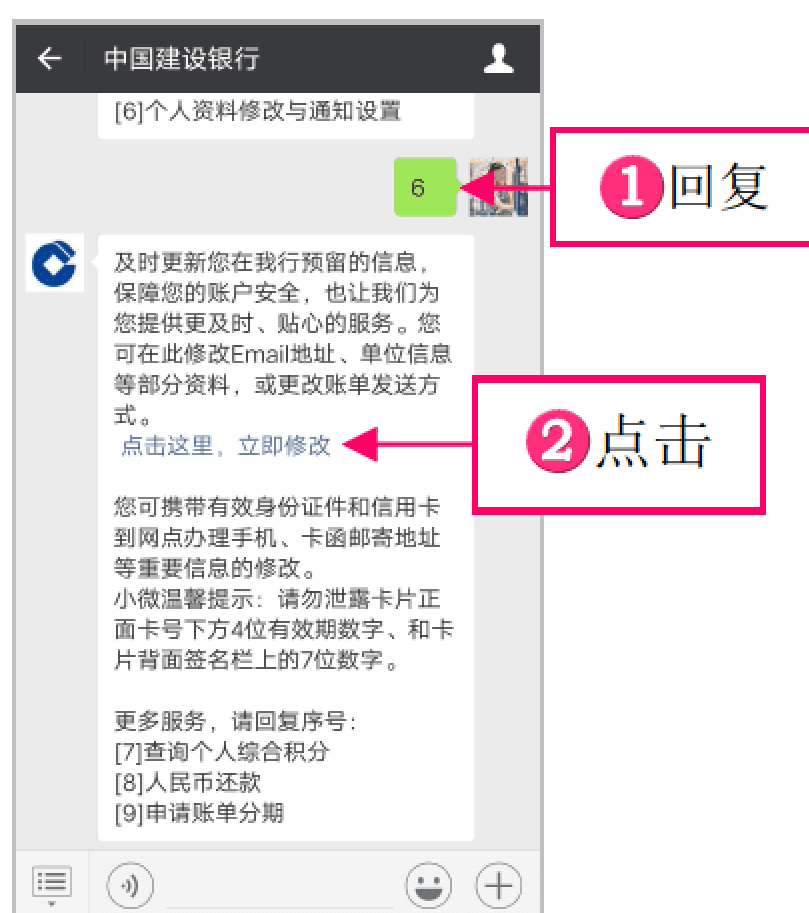


图 5-51　点击“点击这里，立即修改”链接

进行“身份验证”并确定无误后，进入“个人资料修改”界面，根据提示进行操作即可。

106　消费提醒服务

用户在线下通过信用卡进行了一笔交易，微信银行同样会向用户发送消费提醒。与还款提醒的功能类似，交易提醒是没有额度限制的，即使用户只通过信用卡消费了 0.01 元人民币，微信银行也会发送提醒信息。

部分银行支持主动关闭提醒功能，大部分微信银行需要用户删除绑定的信用卡才会关闭自动提醒功能。从用户的角度出发，如果没有其他的同类型工具，那么微信银行的提醒功能还是非常实用的。

图 5-52 所示为招商银行信用卡微信银行发送的交易提醒信息。

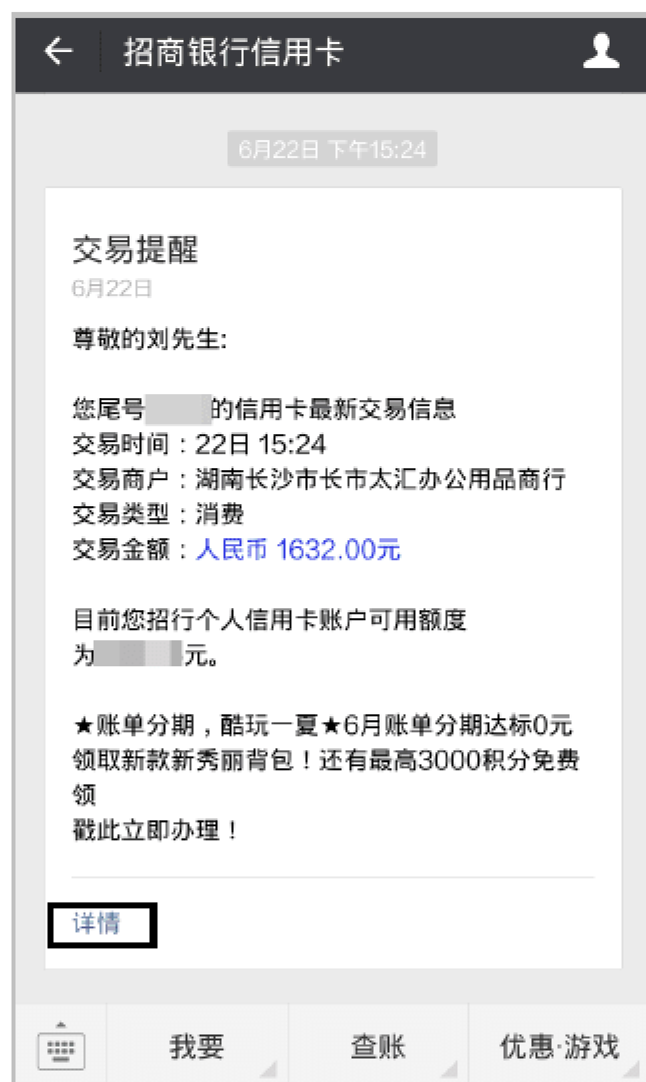


图 5-52　招商银行信用卡微信银行发送的交易提醒信息

用户如果点击界面中的“详情”按钮，就会进入账单分期申请的界面中，可以查看信用卡具体的消费情况，便于用户对账单进行分期管理。

107　微信无卡取现

微信银行作为热门的银行服务平台，部分银行也在微信银行上推出了无卡取现服务，即绑定银行储蓄卡进行无卡取现。图 5-53 所示为部分银行的微信银行上的无卡取现功能。





图 5-53　部分银行的微信银行上的无卡取现功能

但无卡取款是有额度限制的，每日累计取款限额不得超过 5000 元，主要是为了防止用户的资产受到损失。对于用户而言，无卡取款带来的便捷性非常突出，尤其是用户在没有银行卡又急需用钱的情况下。

108　办理生活缴费

通过手机微信银行，用户可以办理各种生活缴费服务，如水费、电费、燃气费、手机话费、固话话费、宽带光纤、公益捐款等，可以说囊括了几乎所有的生活服务。

下面以建设银行的微信银行为例，介绍办理生活缴费的操作方法。

进入建设银行的微信公众平台，选择“悦生活”→“生活缴费”选项，点击“点击这里，立即缴费”链接，如图 5-54 所示。进行操作后，进入“建行悦生活”界面，此处列出了微信银行所有的生活缴费服务项目。以手机话费充值为例，点击“缴费充值”按钮，如图 5-55 所示，根据提示进行操作即可完成“缴费充值”。



图 5-54　点击“点击这里，立即缴费”链接



图 5-55　点击“缴费充值”按钮

109　交通银行投资理财

随着互联网金融的发展，传统的银行理财获得的用户数量快速减少，而网络理财产品，如微信理财通、支付宝余额宝等产品不断涌现。在这种外部金融环境下，银行微信向用户推出了微信银行理财服务，与其他的网络理财产品进行竞争。

下面以交通银行的微信银行理财产品为例，对相关购买流程进行分析。

关注交通银行的微信银行，点击“慧金融”→“理财”选项，如图 5-56 所示。在信息中选择“交行理财”并进入，如图 5-57 所示。根据提示细化理财产品。



图 5-56　点击“理财”按钮



图 5-57　选择“交行理财”

由于交通银行的理财产品有最低额度要求，涉及的金额额度相对较高，所以对用户的风险评测要求更加严格，用户要想通过微信银行购买理财产品，必须先到线下的银行营业厅办理风险评测。在其他微信银行上，用户也可以查询到该银行推出的理财产品，并可在线购买。图 5-58 所示为其他微信银行的用户理财功能界面。



图 5-58　其他微信银行的用户理财功能界面



110　建设银行微黄金服务

微信银行还提供便捷快速的在线购物服务。中国建设银行的微信银行向用户推出了在线黄金购买服务，用户可以通过依次点击“微金融”→“微黄金”选项进入购买界面，如图 5-59 所示。该界面提供的黄金产品类型包括耳饰、祈福、收藏、项链、手镯等，如图 5-60 所示。



图 5-59　进入选购界面的步骤



图 5-60　微黄金界面

111　建设银行商旅出行服务

微信银行还可以在票务出行方面为用户提供方便。下面笔者介绍通过建设银行微信特色服务购票的操作步骤。

进入建设银行的微信公众平台，依次点击“悦生活”→“商旅出行”选项，如图 5-61 所示。然后在弹出的对话框中可以看见数个链接，点击相应的链接即可享受到提供的出行购票服务，如图 5-62 所示。



图 5-61　点击“商旅出行”选项

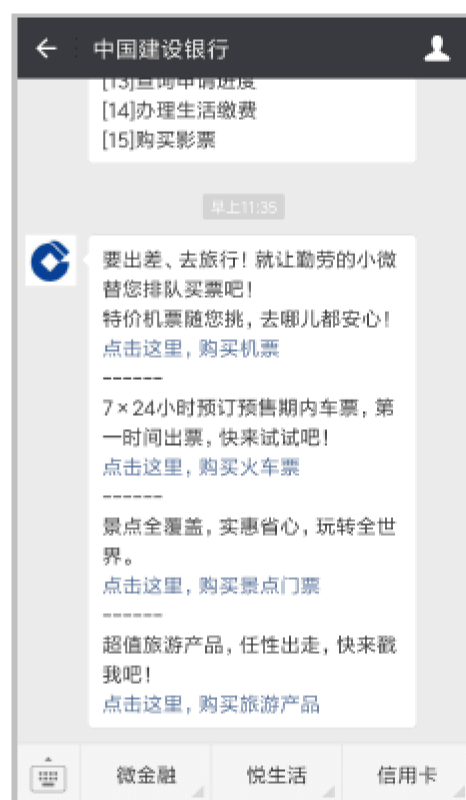


图 5-62　出行购票服务

第 6 章

网上银行：网银常用功能操作



网上银行是传统银行柜台网络化的典型代表，在使用信用卡方面，网上银行是用户不可忽视的重要平台。随着网络的发展，网上银行几乎可以帮助用户完成大部分涉及信用卡的操作。

要点展示

- 网上银行查询账户信息
- 网上银行动态管理信息

6.1 网上银行查询账户信息

网上银行是指银行向客户提供开户、查询、对账、转账、证券、投资理财等服务项目的网络银行，属于银行在互联网上开设的虚拟柜台。通过网上银行用户可以轻松便捷地对信用卡的账户信息进行查询。下面笔者以建设银行为例，为大家介绍利用网上银行查询账户的具体操作方法。

112 查询账户余额

通过网上银行查询余额的具体操作步骤如下。

步骤 01 首先登录建行个人网银，单击“信用卡”选项，再单击“我的卡包”选项区域中的“余额查询”链接，如图 6-1 所示。



图 6-1 单击“余额查询”链接

步骤 02 进行操作后即可查看信用卡的信用额度、取现额度、可用额度、余额、本期还需还款额等数据，如图 6-2 所示。



图 6-2 查询余额



用户应该时刻关注信用卡的余额情况，避免超额消费导致信用受损。

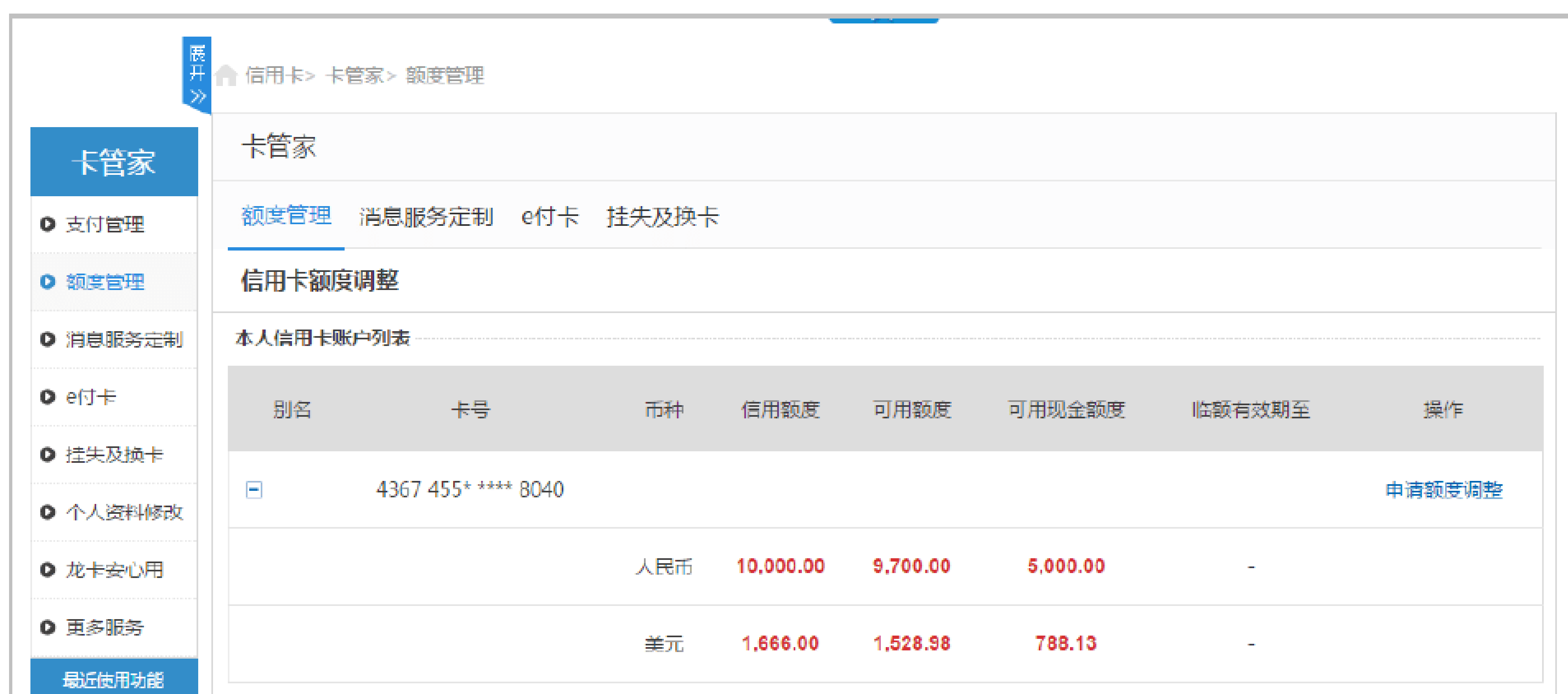
113　查看账户额度

步骤 01 以建设银行为例，在个人网银上方的导航栏中，选择“信用卡”选项卡，单击“卡管家”栏中的“额度管理”链接进入其页面，如图 6-3 所示。



图 6-3　单击“额度管理”链接

步骤 02 进入“额度管理”界面后选择相应的信用卡，即可查看详细的额度信息，如图 6-4 所示。信用卡详细信息栏中从左至右依次显示了币种、信用额度、可用额度、可用现金额度、临额有效期至以及相关的操作。



别名	卡号	币种	信用额度	可用额度	可用现金额度	临额有效期至	操作
	4367 455* **** 8040						申请额度调整
		人民币	10,000.00	9,700.00	5,000.00	-	
		美元	1,666.00	1,528.98	788.13	-	

图 6-4　“额度管理”界面

新手用户拿到信用卡，首先要了解信用卡的额度相关信息，具体内容分为可用额度、永久额度和临时额度 3 个方面。

图 6-5 所示为关于信用卡额度 3 个方面的内容分析。

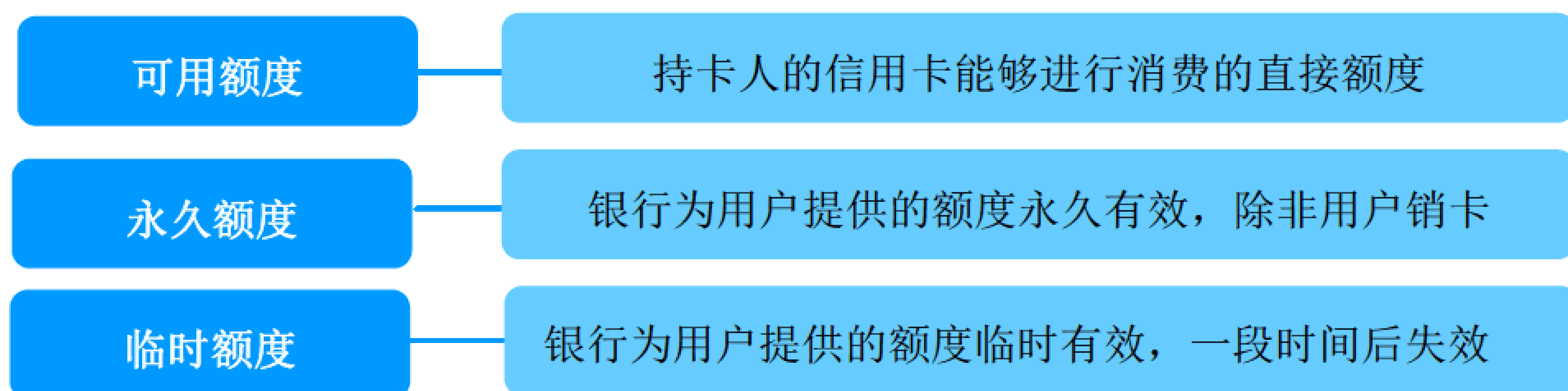


图 6-5　关于信用卡额度 3 个方面的内容分析

可用额度是银行第一次审核用户信息，给用户下发的信用卡额度，一般根据用户的自身条件和薪资能力而定。用户使用信用卡一段时间之后就可用申请额度，银行会根据持卡人消费情况进行额度调整，因此用户要尽量将自己的额度刷光，让银行看到你确实缺钱用，让其主动帮你提升额度。

一般情况下，用户提供新的资产证明，银行也会提升永久额度，如果用户只是需要购物或者其他消费，那么银行会提升临时额度。永久额度对用户的好处更大，能够帮助用户获得更多的服务以及更好的服务质量，而临时额度主要是临时的资金救急，保障用户在紧急情况下的资金流不断裂。

114　查看本期账单

用户在登录建设银行个人网银后，可以通过依次选中“信用卡”→“本期账单”选项进入“信用卡查询”界面的“本期账单”页面。在“本期账单”页面中，用户可以查看账务信息、账户信息、应还款明细、账单明细等数据情况，如图 6-6 所示。

我的卡包　信用卡查询

余额查询　本期账单　历史账单　交易明细

账务信息

账单周期：2017/10/05-2017/11/04　账单日：2017/11/04　到期还款日：2017/11/24　距还款日期还剩：16天

账户信息

币种	本期全部应还款额	本期最低还款额	本期账单还需还款额	信用额度	取现额度	争议笔数	争议金额	上期账单余额
人民币	446.60	200.00	0.00	10,000.00	5,000.00	0	0.00	-926.00
美元	0.00	0.00	0.00	-	-	0	0.00	0.00

还款　分期

应还款明细

信用卡卡号	账户币种	本期应还款额	本期最低还款额
4367 455* **** 8040	人民币	446.60	200.00

账单明细

交易日	记账日	卡号后四位	交易描述	交易币种	交易金额	结算币种	结算金额
2017/10/05	2017/10/05	8040	支付宝-（固话）中国电信股份有限公司	人民币	460.00	人民币	460.00

账务信息　账户信息　应还款明细　账单明细

图 6-6　“本期账单”页面



如果用户在上个月的还款日到下个月的还款日时间段内没有进行消费，那么该信用卡的本期账单信息为空白。

115　查看历史账单

如果用户需要查询个人的信用卡历史账单的明细，可以在“信用卡查询”页面中单击“历史账单”选项卡进入账单界面，账单会以月份的形式进行展示。图 6-7 所示为历史账单的页面。

信用卡> 我的卡包> 历史账单

信用卡查询

余额查询　本期账单　历史账单

单击可查看账单

打印、下载、补发账单等相关的操作

历史账单列表

账单日	账单名称	操作
2017-11-04	中国建设银行信用卡账单（2017年11月）	打印　下载　补发
2017-10-04	中国建设银行信用卡账单（2017年10月）	打印　下载　补发
2017-09-04	中国建设银行信用卡账单（2017年09月）	打印　下载　补发
2017-08-04	中国建设银行信用卡账单（2017年08月）	打印　下载　补发

图 6-7　“历史账单”页面

用户如果需要纸质的账单明细，可以在界面中直接单击“打印”按钮，连接打印机进行打印，也可以单击“下载”按钮，下载该账单。单击相应的账单名称即可查看该历史账单的详细情况，如图 6-8 所示。在每个月份的账单中有一个账单明细功能，用户可以查看具体的支出情况。

应还款明细

信用卡的具体支出情况

信用卡卡号	账户币种	本期应还款额	
4367 455* **** 8040	人民币	5,363.70	539.07

账单明细

交易日	记账日	卡号后四位	交易描述	交易币种	交易金额	结算币种	结算金额
2017/07/06	2017/07/06	8040	建行深圳市分行-支付宝还款	人民币	-203.00	人民币	-203.00
2017/07/06	2017/07/06	8040	北京 跨行消费	人民币	120.70	人民币	120.70
2017/07/25	2017/07/25	8040	北京 跨行消费	人民币	482.30	人民币	482.30

图 6-8　查看历史账单

116 查看交易明细

通过建行网上银行查询交易明细的具体操作步骤如下。

步骤 01 首先在“信用卡查询”页面中选择“交易明细”选项卡进入其页面，设置相应的账户列表、起止日期和关键字，单击“确认”按钮，如图 6-9 所示。

图 6-9 设置交易明细查询信息并单击“确认”按钮

步骤 02 进行操作后页面下方会显示这段时间内的交易描述、交易币种、交易金额、结算币种、结算金额、类型等情况，如图 6-10 所示。

图 6-10 查询交易明细



在“类型”栏中，用户可以单独选择查看全部存入、费用、利息、取现、退货退税、消费、转出等交易类型。

6.2　网上银行动态管理信息

相对于传统柜台来说，通过网上银行管理信用卡更加便捷，用户在家即可修改个人资料、设置卡标志、定制消息服务、挂失及换卡等操作。本节笔者就以建设银行的网上银行为例，为大家介绍通过网上银行动态管理信用卡信息的具体操作方法。

117　修改用户信息

当用户的信用卡账户资料发生变更时，可以登录网上银行进行修改。下面以建设银行网上银行为例进行具体讲解。

首先，在信用卡主页的导航栏中，依次选择“信用卡”→“卡管家”→“个人资料修改”选项进入其页面，在“信用卡联系信息”选项卡中，设置卡片/账单邮寄地址、卡片/账单邮寄地址邮编、电子邮箱地址、联系人姓名、联系人电话等资料，如图 6-11 所示。在“客户信息”选项卡中，用户可以设置家庭地址、家庭地址邮编、家庭电话、单位名称、单位电话、分机号(可选)等资料，如图 6-12 所示。用户设置好需要更新的资料后，单击“下一步”按钮，完成验证后保存即可。

图 6-11　修改信用卡信息

图 6-12　基本信息的修改

118　设置小额免验密

建设银行网上银行的支付管理界面包含“免验密设置”和“交易限额设置”等选

项卡，如图 6-13 所示。



图 6-13 “支付管理”界面

下面笔者就为大家介绍设置“小额免验密”功能的具体操作步骤。

选择“免验密设置”选项卡，选中“小额免验密”右侧的“开通”单选按钮，设置免验密规则，完成验证后，单击“确认”按钮即可完成设置，如图 6-14 所示。当用户在一些人员流动性较大的场所消费时，使用“小额免验密”功能可以降低盗刷风险。



图 6-14 设置免验密规则



119　设置交易限额

如果还需要设置交易金额，具体操作步骤如下。

步骤 01 单击“交易限额设置”选项卡，跳转到“交易限额设置”页面，选择需要设置的账号，单击右侧的“交易限额设置”链接，如图 6-15 所示。



图 6-15　“交易限额设置”页面

步骤 02 跳转至设置页面后，选中“开通”单选按钮，设置该账号的交易限额，单击“下一步”按钮，如图 6-16 所示。随后完成信息确认即可完成设置。



图 6-16　设置交易限额



专家提醒

(1) 在一个账单周期内，“本期交易限额”可以为用户名下的信用卡设置相应的消费和取现等交易的累积额度。另外，累积额度不会随着用户的还款而减少，账单日后将自动恢复并重新开始累计。

(2) 调整“本期交易限额”不会影响用户的信用额度，它只是限制了每张信用卡的当期可用额度及取现限额。

(3) 当用户的信用卡设置“本期交易限额”后，在消费时有可能出现当前卡片可用额度不足的情况，此时用户可以选择关闭交易限额功能，或根据需要提高本期交易限额的数值。

120　定制消息服务

通过网上银行，用户还可以定制消息服务，让信用卡的金额变动信息都在自己的掌握之中，也能让信用卡的消费账单发送到自己的接收设备中，方便随时记账理财。下面笔者以建设银行网上银行为例，为大家介绍定制消息服务的方法。

在建设银行网上银行的“信用卡”→“卡管家”→“消息服务定制”页面中，设置账单发送的方式，包括短信、彩信、微信、电子邮件以及无需账单等，输入验证码完成验证，单击“定制”按钮即可完成设置，如图 6-17 所示。

图 6-17　“消息服务定制”页面



121　挂失及换卡操作

在“卡管家”页面中有一个信用卡快速挂失入口，这也是部分容易粗心的信用卡用户尤其需要注意的功能。下面笔者就为大家介绍挂失及换卡的操作步骤。

步骤 01 如果用户想要快速地进行挂失操作，一定要确定信用卡已经遗失，并且无法找回。切换至“挂失及换卡”选项卡，单击“挂失”链接并确认，如图 6-18 所示。单击“确定”按钮后挂失的操作完成，挂失效果立即生效并且不可撤销。



图 6-18　挂失申请的用户操作界面

步骤 02 如果信用卡损坏需要更换新卡，可以在“挂失及换卡”选项卡中单击需换卡账号右侧的“损坏换卡”链接，如图 6-19 所示。



图 6-19　“挂失及换卡”选项卡

步骤 03 进行上述操作后即可开始换卡申请操作，如图 6-20 所示。输入相关信

息后单击“下一步”按钮，之后根据页面提示完成后续操作即可。

图 6-20　输入换卡信息



专家提醒

(1) 换卡一旦生效，旧卡立即失效，用户必须自行剪断销毁。

(2) 换卡手续费、卡片工本费以及邮寄费等费用，将在用户的信用卡内扣除并计入当月账单。

(3) 如已临近还款日，用户可以直接通过卡号进行还款。

122　申请额度调整

不同银行对于信用卡额度的上调方式各不相同。比如用户在网上银行申请提额，一般能在原基础上再上浮 10%的额度。通过客服电话进行提额，一般能在原基础上再上浮 10%～50%的额度。下面以建设银行网上银行为例，介绍申请额度调整的操作步骤。

步骤 01 用户进入“卡管家”→“额度管理”页面，单击“申请额度调整”链接，如图 6-21 所示。

图 6-21　“额度管理”选项卡



步骤 02 进行上述操作后进入“信用卡额度调整”页面，选择调整类型，单击“下一步”按钮，如图 6-22 所示。

图 6-22　单击“下一步”按钮

步骤 03 进行上述操作后进入“填写申请信息”界面，输入申请额度相关信息，单击“下一步”按钮，如图 6-23 所示。随后按照提示进行信息确认与验证操作后即可完成申请额度调整操作。

图 6-23　单击“下一步”按钮

银行在某些时候会为不少信用记录良好、消费频繁的持卡人提高临时额度，额度最高达 50%，如黄金节假日时间。这种临时额度是有时间限制的，用户一定要特别注意额度的最终还款时间，以免出现还款误差，导致逾期。一般情况下，节假日提升的额度不会是永久额度。

网上银行对于用户信用卡的额度调整申请，是直接由银行系统进行评测的，在一秒钟内就会出结果。如果用户在网上银行的调额申请没被通过，那么用户用其他的方式进行申请也是不会被通过的。

123　计算利息费用

通常情况下，用户可以享有最长 50 天的免息还款期。因此，利息情况是信用卡用户需要了解的重要数据。

用户可在网上搜索进入“利息费用计算器”，设置相应的信用卡透支额、币种、还款日期和还款金额，进行“试算”后即可计算出相关的利息数据。

124　申请临时额度

在个人网上银行的主功能界面，用户可以在常用功能中的变更设置栏里找到临时额度调整和固定额度调整的功能入口。当用户单击进入临时额度调整界面时，平台会显示信用卡的额度信息，同时在额度信息后有“申请临时额度”功能按钮，用户直接单击该按钮就可以提升信用卡的临时额度。

需要注意的是，银行对于提升临时额度的要求比较高，如果用户的资金需求在短时间内过高，则银行不会通过用户的调额申请。图 6-24 所示为临时额度调整被拒的提示信息。



图 6-24　临时额度调整被拒的提示信息



网上银行对于用户信用卡的额度调整申请，是直接由银行系统进行评测的，在一分钟内就会出结果。如果用户在网上银行的调额申请没被通过，那么用户用其他的方式进行申请也是不会被通过的。图 6–25 所示为申请调额被拒时收到的手机短信。

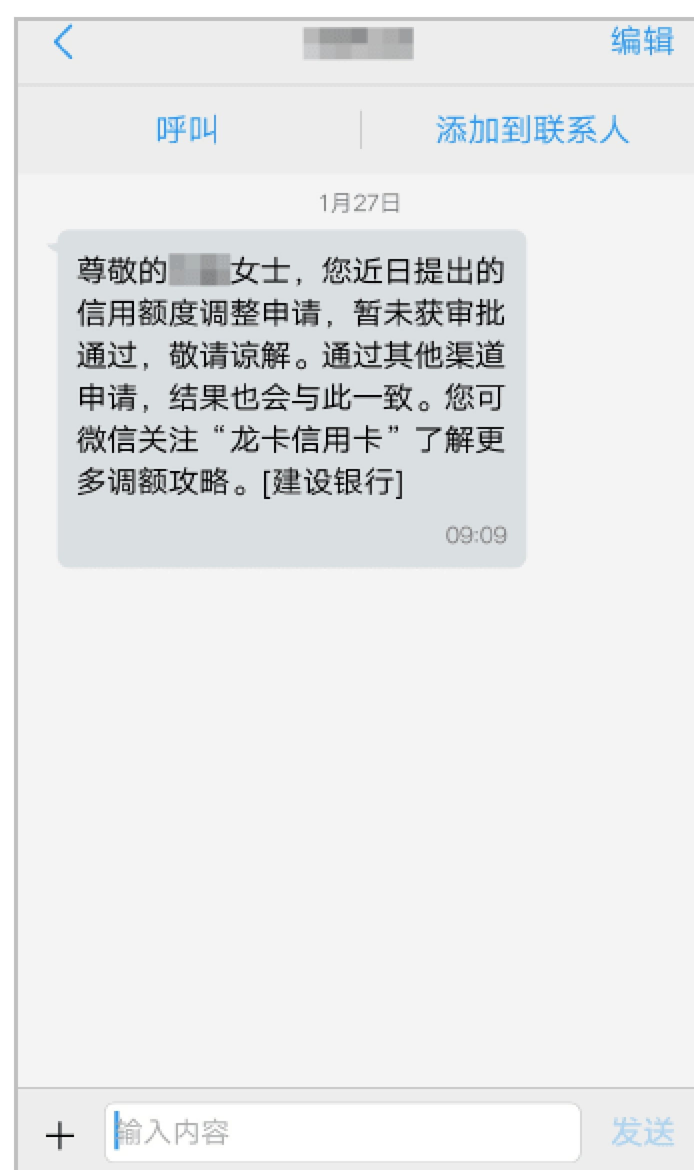


图 6–25　临时额度调整被拒时的手机短信

第 7 章

APP 管家：必备手机金融工具



除了各大银行的手机银行 APP 外，还有许多第三方信用卡管理 APP，这些 APP 往往具备个性化的特色服务，本章就将介绍 3 个市面上流行的信用卡管理 APP，带大家一探信用卡 APP 的究竟。

要点展示

- 信用卡管理平台的对比
- 高效实用的 51 信用卡管家
- 卡牛信用卡管家助你轻松理财
- 挖财信用卡管理多卡账目

7.1　信用卡管理平台的对比

在国内的 APP 平台上主要有 3 个信用卡管家 APP 深受大众喜爱，并且每个 APP 都聚集了一批忠实的用户。下面对这 3 个信用卡管家 APP 进行分析，了解不同平台的相关功能。

125　51 信用卡管家

51 信用卡管家打造的是智能化管理模式，以高效、简便、实用、安全为平台特色，其主界面如图 7-1 所示。功能属于稳定全面型，但在登录方式上，51 信用卡管家主要提供邮箱登录，登录方式较为单一。



图 7-1　51 信用卡管家的主界面

126　卡牛信用卡管家

与 51 信用卡管家相比，卡牛信用卡管家的影响力与其大致相同，市场用户数量占有份额也基本一致，在用户的认可下，卡牛信用卡管家 APP 能够自动解析银行的短信，并将信息记入用户的 APP 中。在具体的功能及 APP 设计方面的对比，卡牛信用卡管家功能属于创新型。

卡牛信用卡管家 APP 主界面如图 7-2 所示。



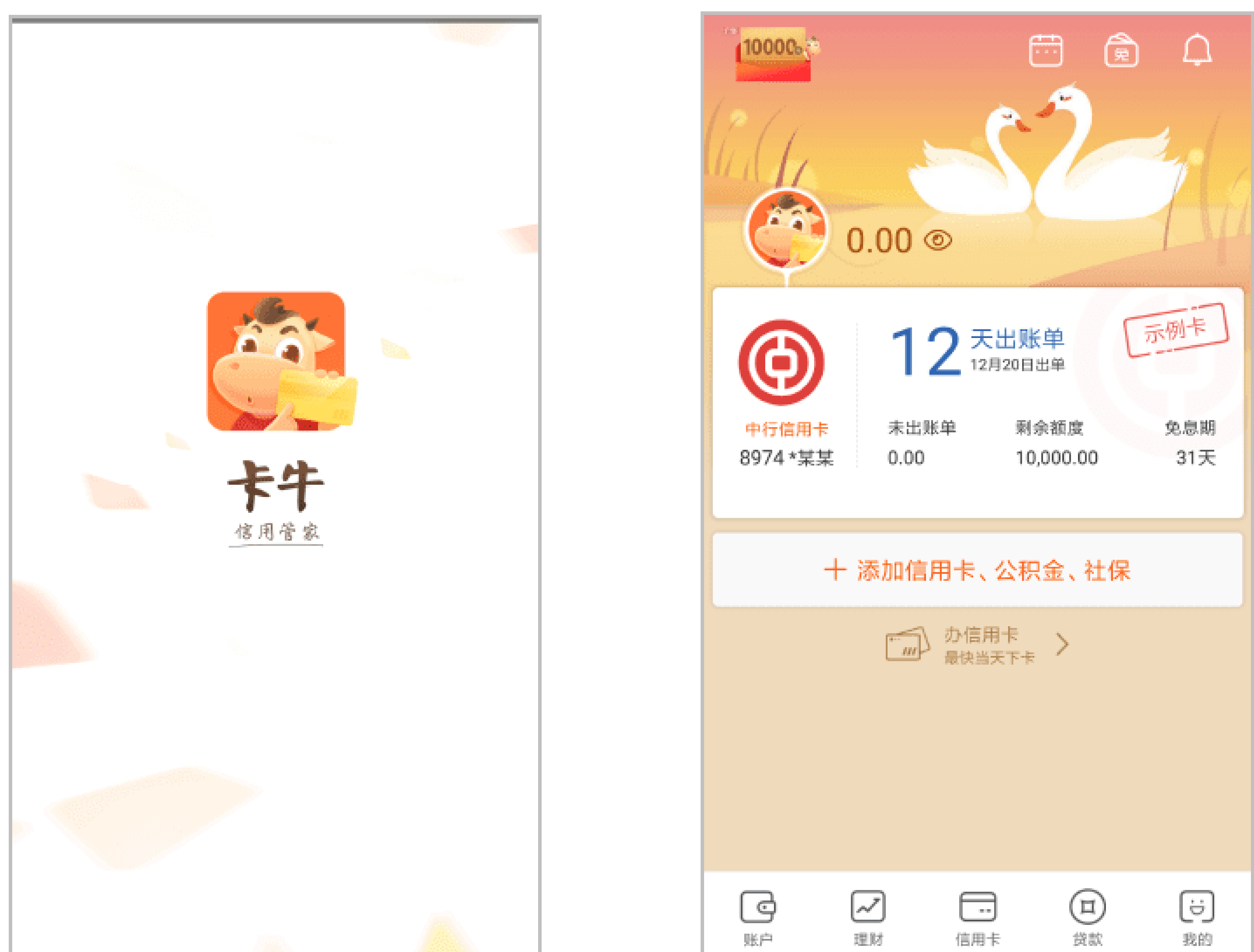


图 7-2　卡牛信用卡管家的主界面

127　挖财信用卡管家

挖财信用卡管家属于专注于信用卡集成管理的平台，其全面搜罗各家银行的网点和 ATM 机，并且在 APP 上直接向用户展示其位置及距离，便于用户线下办理业务。其 APP 主界面如图 7-3 所示。

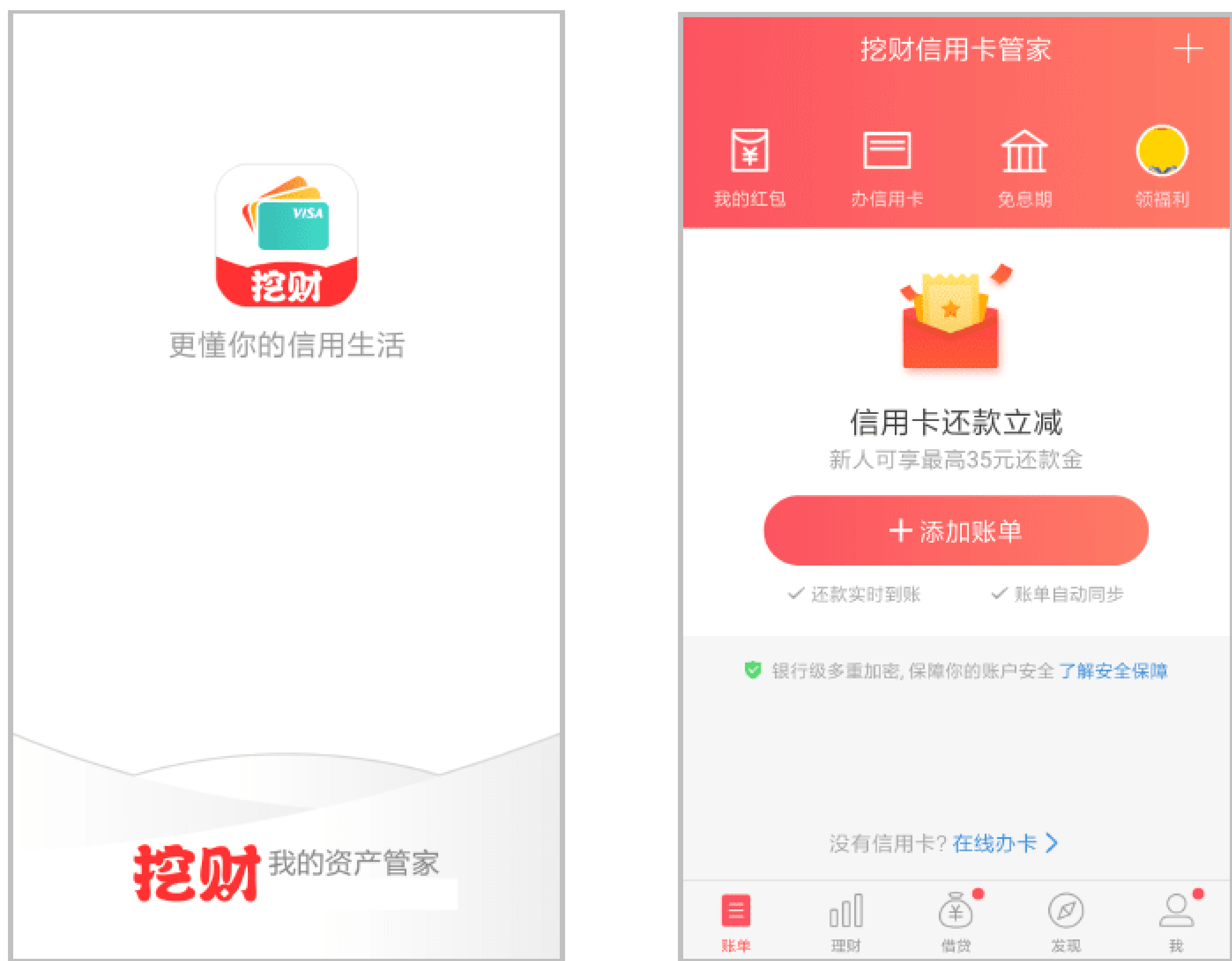


图 7-3　挖财信用卡管家的主界面

7.2　高效实用的 51 信用卡管家

51 信用卡管家 APP 由杭州恩牛网络技术有限公司开发，其主要宗旨是帮助持卡人通过手机一键智能管理信用卡。用户可以通过 51 信用卡管家 APP 实现跨行多卡管理服务，不再错过还款与优惠，同时还是用户手机理财的好帮手。

128　注册及登录 51 管家

用户可以在 360 手机助手及其他手机助手平台上直接下载 51 信用卡管家 APP，与手机银行 APP 的下载安装方式完全一致。

下面笔者就为大家介绍注册和登录 51 信用卡管家的具体操作步骤。

步骤 01 打开 51 信用卡管家 APP 后，点击界面中的“注册(送红包)”按钮，如图 7-4 所示。进入“注册”界面，输入手机号码，点击“获取验证码”按钮，如图 7-5 所示。验证码发送至用户手机后输入该验证码，点击“下一步”按钮。



图 7-4　点击“注册(送红包)”按钮



图 7-5　点击“获取验证码”按钮

步骤 02 进行上述操作后即可进入到密码设置界面，设置完密码后平台会自动进入“添加账单”界面，如图 7-6 所示。

步骤 03 用户点击“+添加账单”按钮，便会进入“导入账单”界面，其中有邮箱导入、网银导入等多种导入方式，如图 7-7 所示。





图 7-6　“添加账单”界面



图 7-7　导入账单界面

129　新人领取还款礼包

51 信用卡管家对刚注册的新用户赠送还款金礼包，老用户也可以通过多种渠道获得还款金礼包，如参与平台推出的活动获得礼包或者邀请好友获得礼包。人际关系较为优质的用户可以通过邀请好友最多获得 75 元的还款金礼包，并且在进行还款时可以将还款金叠加使用。

下面针对用户如何快速使用还款金的流程进行说明，这也是用户通过 51 信用卡管家进行还款的操作方法。

在“我”界面点击“我的红包”选项进入相应界面，如图 7-8 所示。选择“新人有礼”，点击该栏中的“去使用”按钮，即可跳转到还款界面，如图 7-9 所示。



图 7-8　点击“我的红包”按钮



图 7-9　使用还款金的用户操作界面

值得注意的是，新手用户需要开户人品宝才能通过人品宝进行还款，开户之后用户可以使用人品宝平台快速进行还款操作，如果用户没有开户，则无法通过 51 信用

卡管家实现便捷的还款。

130　导入信用卡账单

51 信用卡管家具有强大的账单导入功能，用户可以通过一键获取账单、邮箱导入、网银导入、其他账单、转发账单、手输账单等多种方式管理账单，而且具有账单到期自动提醒功能，帮助用户彻底告别逾期。

下面就将介绍 51 信用卡管家的账单导入功能的相关信息。

用户可以通过 51 信用卡管家平台直接从网银快速导入信用卡账单。在“导入账单”界面找到“银行列表”栏，点击相应的银行，如图 7-10 所示，选择建设银行，输入信用卡卡号与查询密码后点击“提交”按钮，如图 7-11 所示。



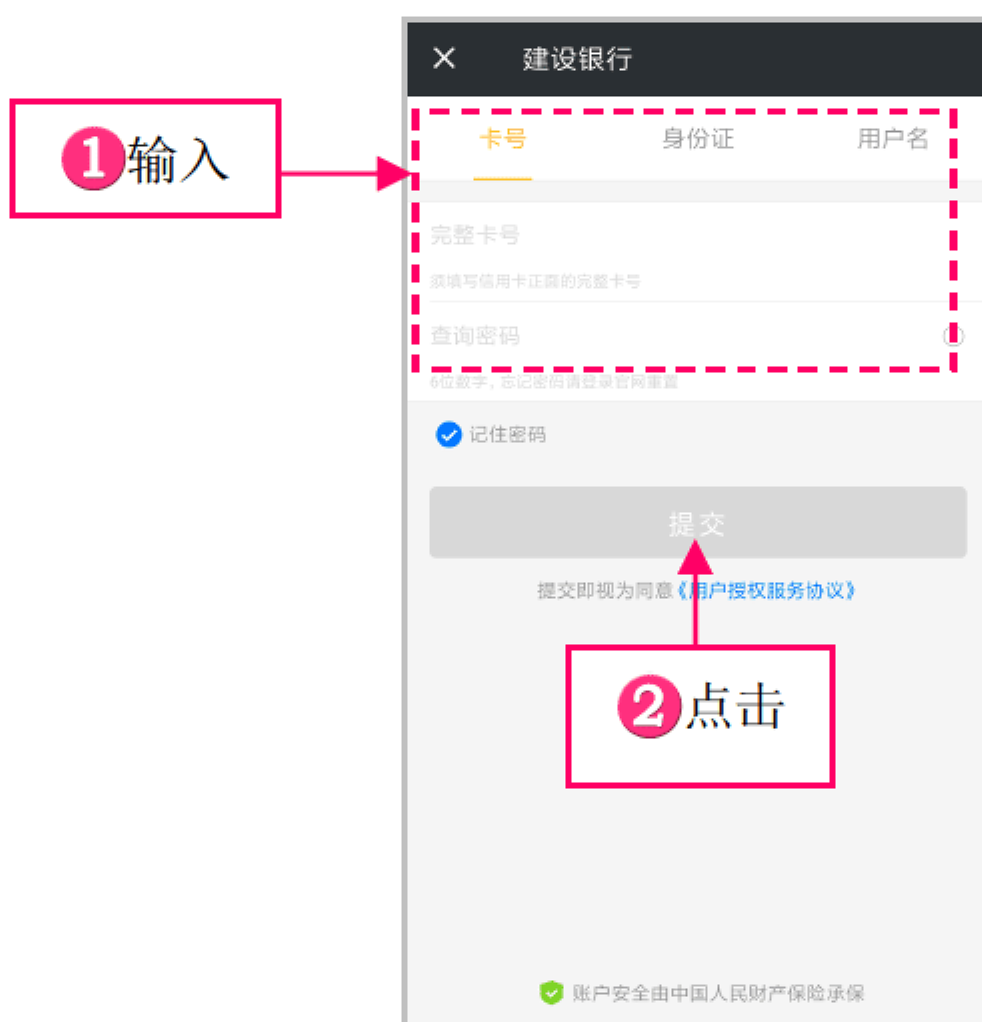


图 7-10　“银行列表”界面　　图 7-11　设置信用卡卡号和查询密码

系统会自动同步账单，等待大概 30 秒即可完成自动导入账单操作，出现导入成功的提示，点击“确定”按钮即可。

131　将账单转发邮箱

51 信用卡管家 APP 为用户提供了转发账单功能，主要是由用户转发账单之后，平台自动识别并将账单信息添加至用户账单中。

在“导入账单”→“邮箱导入”→“添加邮箱”界面最下方可以看到“转发账单”按钮，如图 7-12 所示。点击“转发账单”按钮就会出现一个 51 邮箱号，如图 7-13 所示。





图 7–12　“添加邮箱”界面

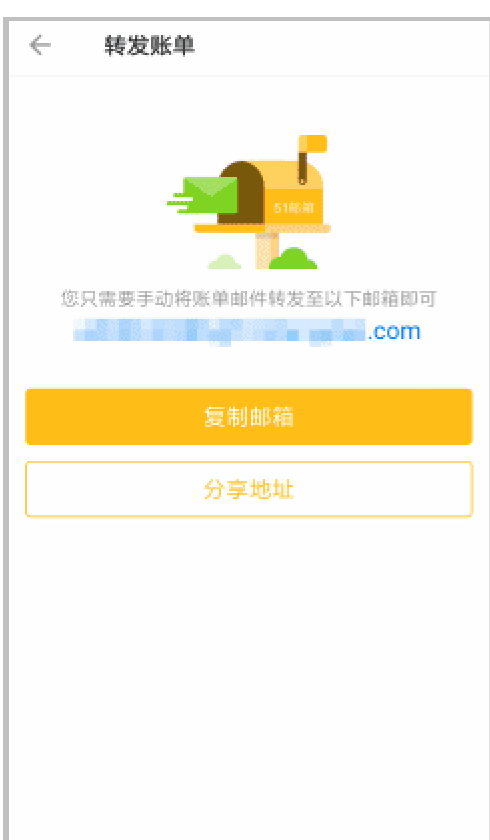


图 7–13　51 邮箱号

用户可以将账单转发到这个 51 邮箱号中，帮助家人或朋友管理信用卡。账单转发的 51 邮箱号是平台根据用户的 ID 自动匹配的，每个用户只有一个对应的智能化邮箱。通过该功能导入其他人的信用卡账单，会在用户的账单中心上自动显示出账单的相关信息，无需额外绑定信用卡。

132　查看交易明细

在 APP“我的卡包”界面，用户点击卡片可以查看刷卡免息天数、卡片额度、现有积分、最后还款日以及账单周期，点击卡片相应月份的账单即可查看信用卡交易明细，如图 7–14 所示。



图 7–14　查看信用卡交易明细

133　使用 51 在线贷款

51 人品贷是 51 信用卡管家平台针对用户推出的贷款功能，贷款的下发速度非常快，适合于紧急用钱的用户使用。

在 51 信用卡管家平台的主功能界面下方导航条中，点击“借贷”按钮，就可以找到人品贷的功能入口，如图 7-15 所示。如果用户已有人品贷的额度，那么直接点击“马上借钱”按钮即可；如果没有，那么就需要点击“提额”按钮，向平台申请额度，如图 7-16 所示。

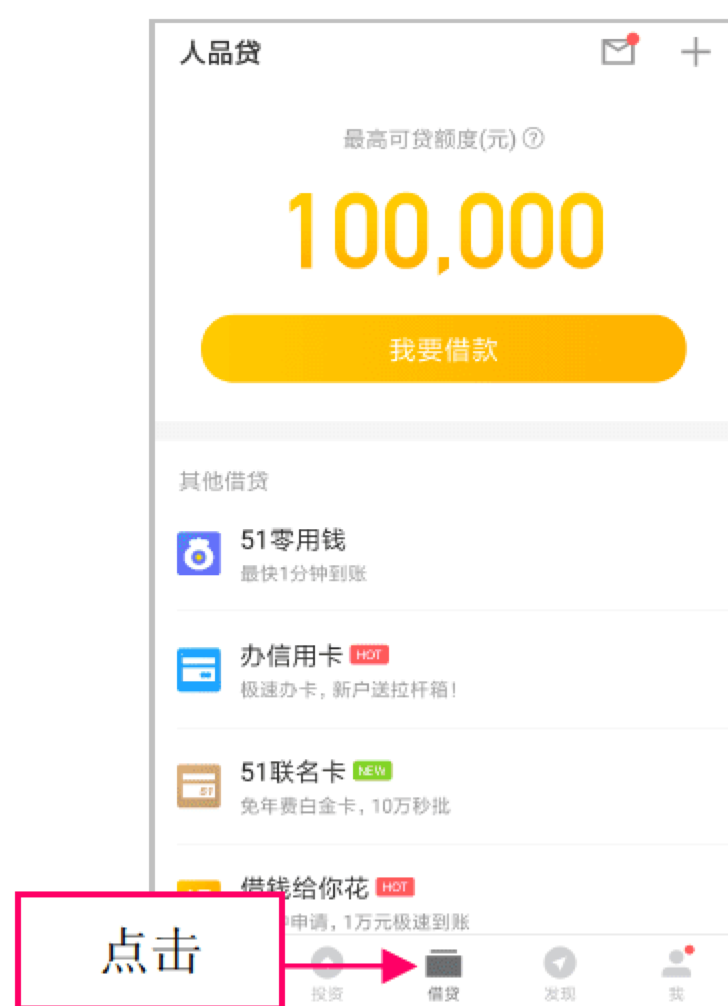


图 7-15　“人品贷”界面



图 7-16　申请额度

用户想要提额，就需要补全申请资料，平台会自动审核。51 信用卡管家平台会根据用户提交的资料考虑给予用户的额度，最高可直接获得 10 万元额度。

需要注意的是，人品贷不支持任意额度申请，最低的额度申请为一万元，最高额度申请依据用户已有额度而定。

134　使用 51 查询违章记录

违章查询是 51 信用卡管家为用户推出的生活服务功能之一，帮助用户随时随地掌握违章的相关记录。该功能是直接与交管网相联的，查询速度非常快，而且数据准确无误，用户添加车辆之后就可以查询违章。用户除了对违章情况进行查询外，还可以在下方的导航条上对罚款代缴、油卡充值及个人中心进行操作。

所有用户填写的信息都会被平台严格保密，不会被第三方获取，如果用户有问题需要反馈，可以在个人中心联系平台。



7.3　卡牛信用卡管家助你轻松理财

根据官网的资料显示，卡牛信用卡管家是同时通过中国金融认证中心安全认证和中国人民银行软件中心认证的专业型信用卡管理平台。

卡牛信用卡管家 APP 具有一系列的信用卡理财功能，可以帮助用户轻松管理信用卡。卡牛信用卡管家是一款全自动的信用卡管理 APP，其主要功能包括账单解析、消费分析、用卡助手、线上办卡、在线征信、在线贷款申请等服务。

135　添加信用卡

用户可以通过卡牛信用卡管家 APP 添加多张信用卡，帮助自己整理短信账单和邮件账单，防止产生逾期。

下面介绍使用卡牛信用卡管家 APP 添加信用卡的具体操作步骤。

步骤 01 打开卡牛信用卡管家 APP 后，在主界面点击“+添加信用卡、公积金、社保”按钮，如图 7-17 所示。进入“添加我的账单”界面，用户可以在此导入账单，或者通过网银导入信用卡，如选择建设银行，如图 7-18 所示。



图 7-17　点击“+添加信用卡、公积金、社保”按钮



图 7-18　选择“建设银行”

步骤 02 进行操作后进入“导入建设银行”界面，用户可以通过卡号、用户名和身份证等多种方式添加网银，图 7-19 所示为使用身份证添加，输入身份证号码和网

银密码，点击“开始登录”按钮。

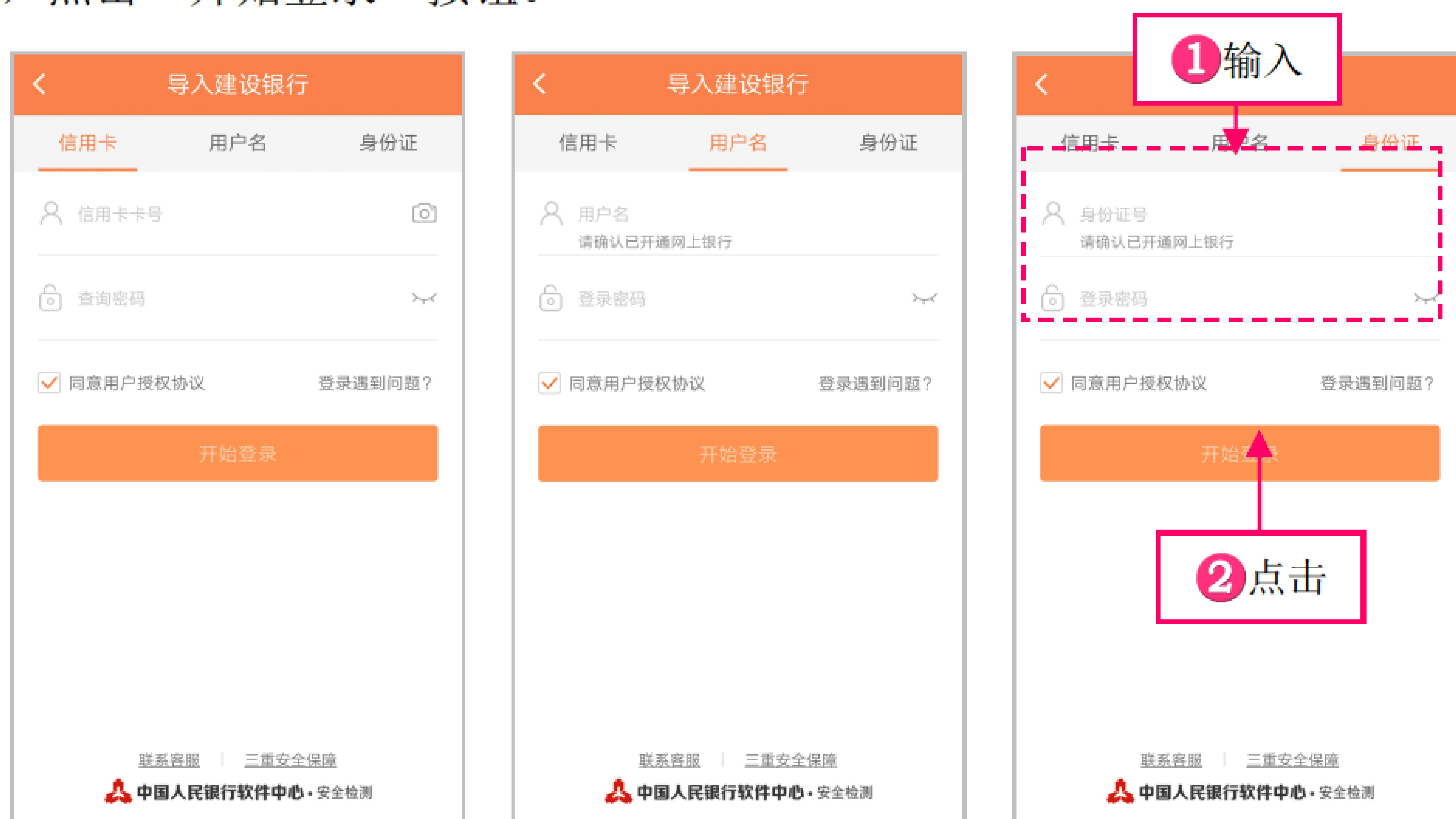


图 7-19　“导入建设银行”界面

步骤 03 进行操作后便开始自动导入信用卡账单，用户可以看到导入进度，如图 7-20 所示。导入完成之后即可同时添加相应银行账户中的信用卡或银行卡，如图 7-21 所示。



图 7-20　导入进度



图 7-21　添加信用卡或银行卡

136　查询信用卡账单

卡牛信用卡管家 APP 的账单解析功能，可以为用户提供智能的个人信用卡管理服务，帮助用户动态掌管银行账户的资产。



步骤 01 在主界面点击相应信用卡后，即可查看账单详情，如图 7-22 所示。另外，用户还可以通过报表的形式显示账单消费情况，如图 7-23 所示，可以清晰地看到各类消费的支出占比。



图 7-22　查看账单详情

步骤 02 点击右上角的设置图标，用户可以修改卡片名称、信用额度、账单日、还款日、年费等选项，如图 7-24 所示。





图 7-23　以报表形式显示账单　　　图 7-24　信用卡相关设置

137　管理信用卡资产

在卡牛信用卡管家 APP 主界面中，点击底部的“账户”按钮进入其界面，可以查看相应银行账户的总资产，如图 7-25 所示。

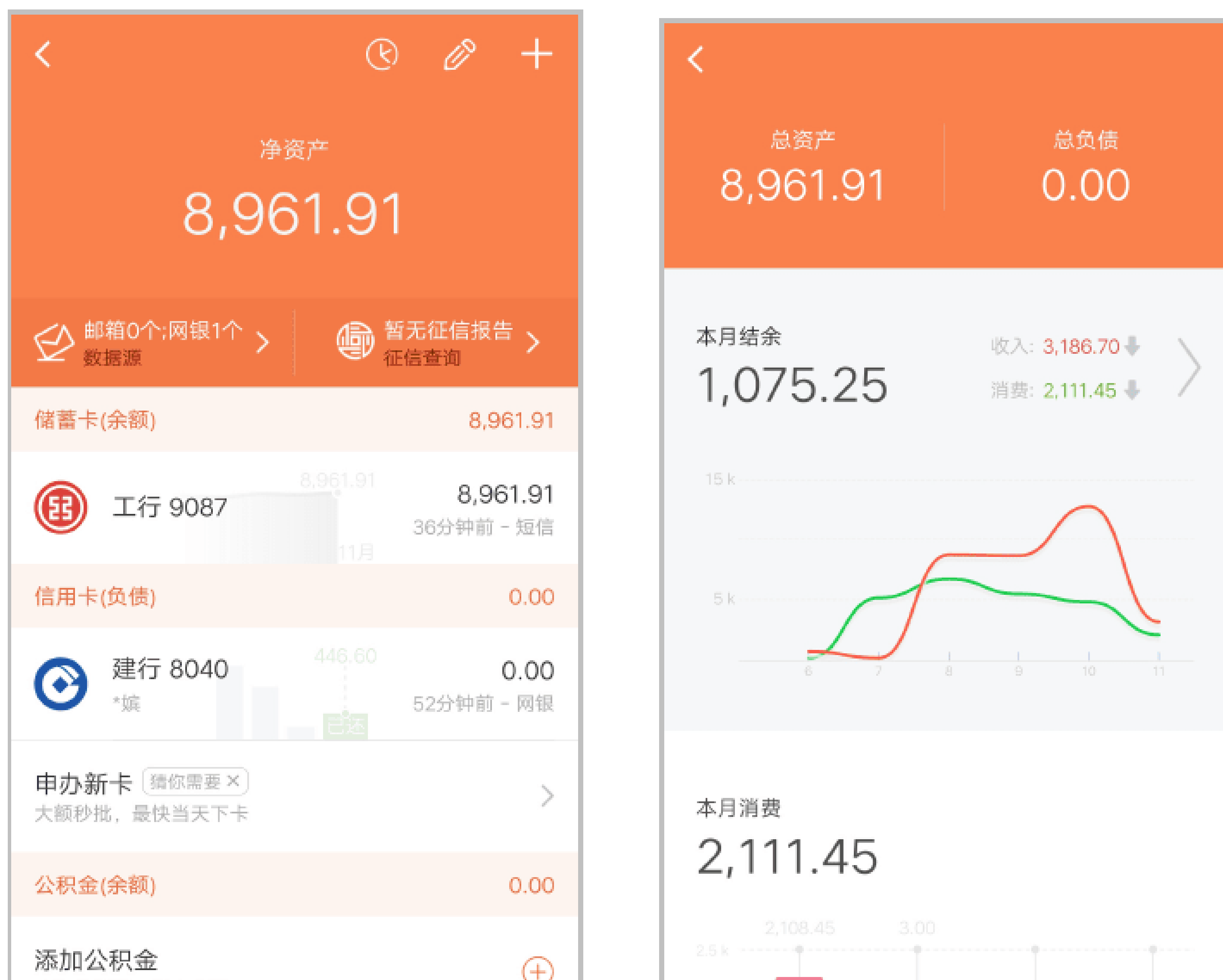


图 7-25　资产界面

138　信用卡额度测试

卡牛信用卡管家 APP 推出了一个不错的额度测试工具，用户可以使用它快速测出自己可以申请的信用卡额度。用户只需答完 10 道题即可获得测试结果，同时会告知用户可以申请多少额度的信用卡，而且还推荐了相关的信用卡。

139　信用卡日历记账

卡牛信用卡管家 APP 是其科技团队继“随手记”APP 打造的另一款信用卡记账类应用，其强大的账目管理功能，可以帮助用户将混乱不堪的信用卡账单整理成清晰明了的卡片账目，成为国内记账类 APP 的开创者与引领者。

在卡牛信用卡管家 APP 主界面中，点击右上角的日历图标进入其界面，可以显示每一天的刷卡消费优惠活动，如图 7-26 所示。点击相应的资讯标题即可进入查看详细的活动内容。



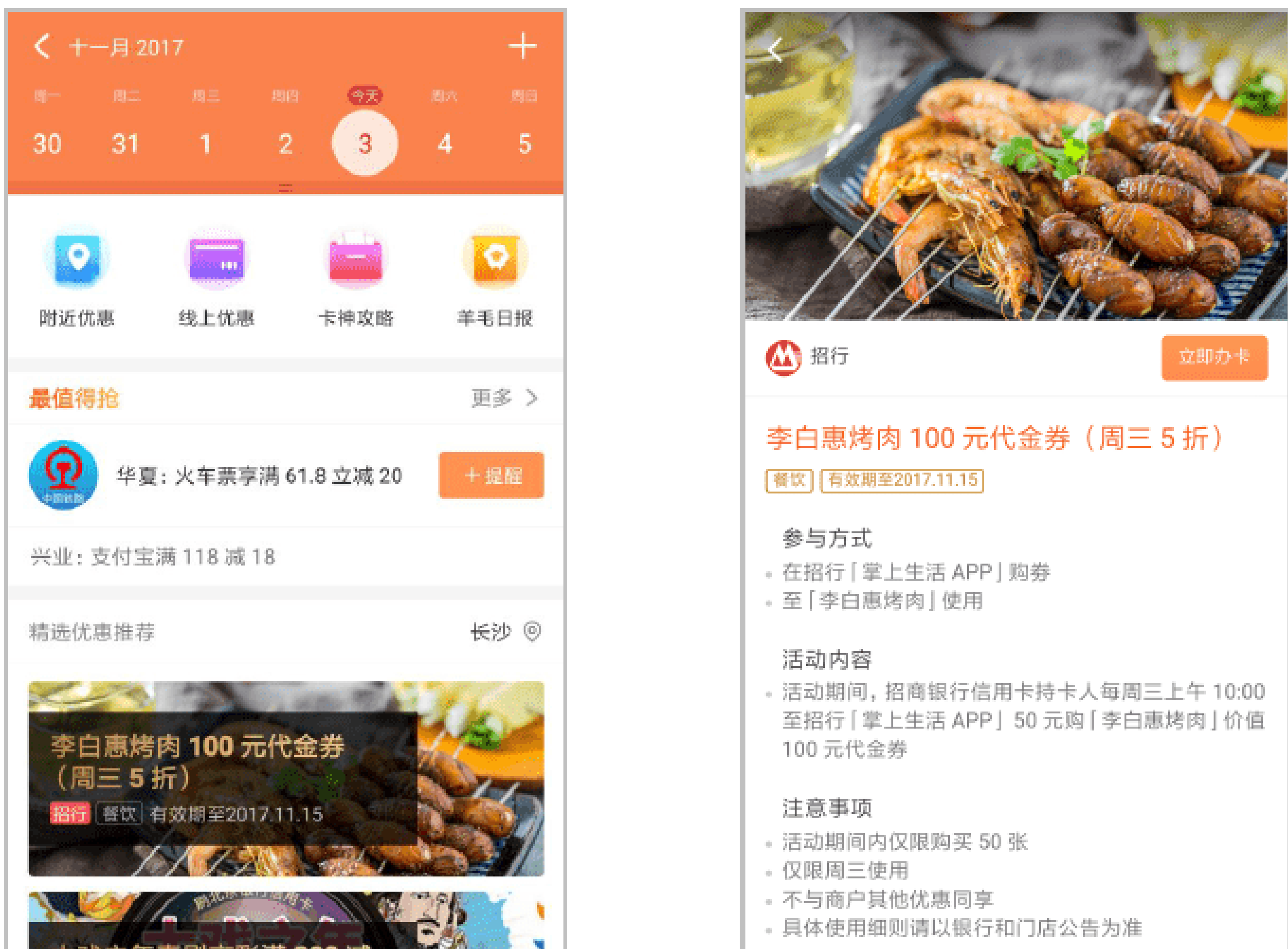


图 7-26　通过日历查看信用卡优惠

140　信用卡随手记账

用户可以将卡牛账号和随手记账号进行绑定，这样可以将卡牛信用卡管家 APP 端生成的流水数据自动导入随手记中，不但可以全自动帮助用户管理信用卡财务，而且还可以完美融合用户的个人生活化场景与财务管理。

随手记有网页版和 APP 两种版本，根据用户的生活场景为设计原则，可以在不同的客户端实现双向同步数据。图 7-27 所示为随手记网页版界面。



图 7-27　随手记网页版界面

使用随手记 APP 端记账更加方便，用户可以在购物、旅游的同时随时随地记账，如图 7-28 所示。随手记 APP 还可以帮助用户设置相关的消费预算，防止出现

不理性的消费项目，抑制自己的购物冲动，让每一分钱都用在实处。



图 7–28　随手记 APP 界面

同时，用户可以通过随手记 APP 在线购买理财产品，还可以在理财社区中及时发现财务漏洞，以及与理财达人们分析理财经验，共同学习理财知识。

141　卡牛贷款超市

卡牛贷款超市是卡牛信用卡管家平台针对用户推出的贷款功能，贷款的下发速度非常快，适合于紧急用钱的用户使用。

在卡牛信用卡管家 APP 主界面中，点击底部的“贷款”按钮进入“卡牛贷款超市”界面，该界面分为极速推荐、热门贷款和低息贷款，如图 7–29 所示。

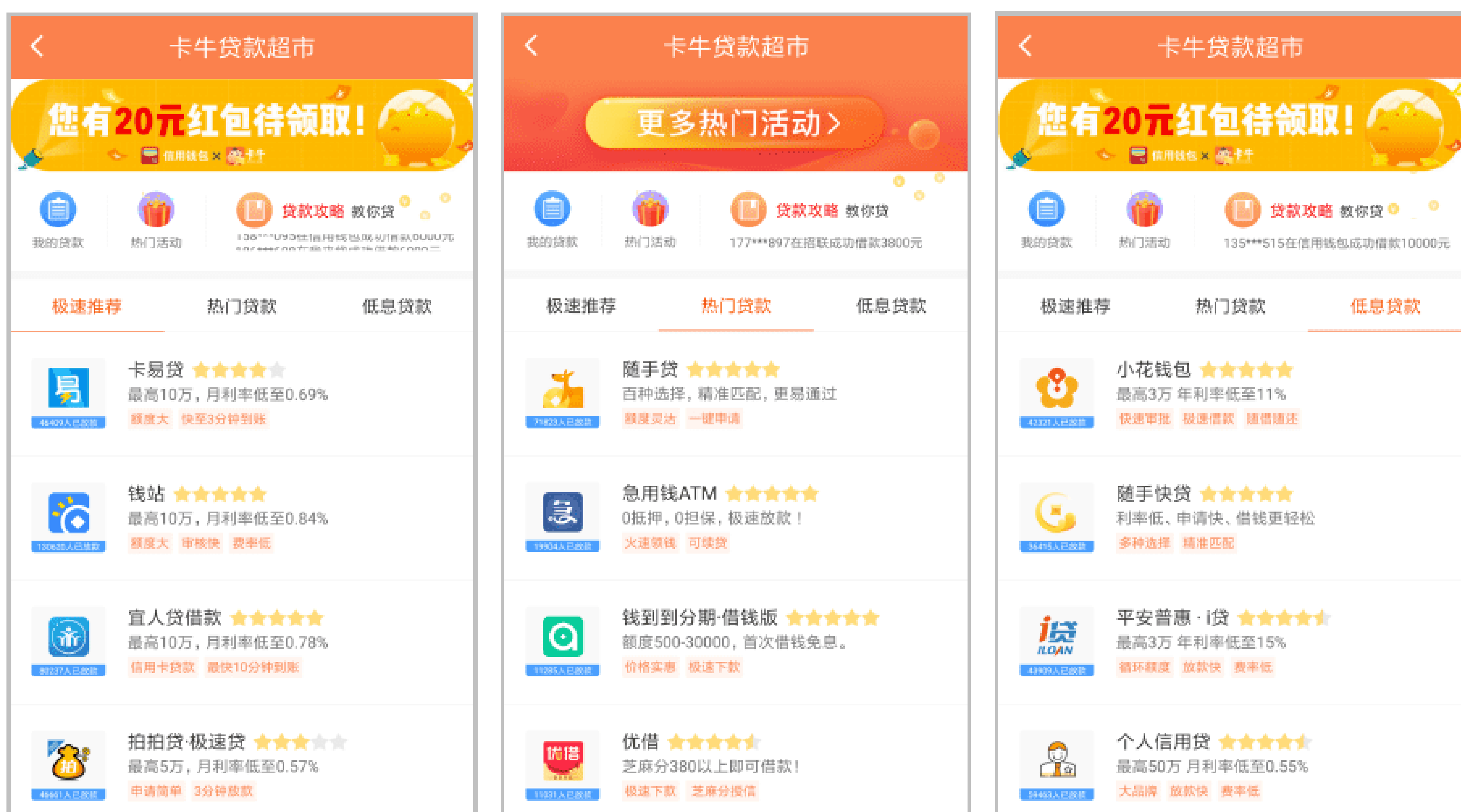


图 7–29　“卡牛贷款超市”界面



7.4　挖财信用卡管理多卡账目

“挖财”产品首次出现是在 2009 年的 6 月，可以说是国内首批个人记账理财平台之一，其主要目的是帮助用户更加便利地管理个人资产，实现移动化的记账理财，以及运用云端来管理用户的财务数据。

挖财信用卡管家 APP 的重点在于帮助用户管理信用卡，具有自动账单分析以及智能化还款提醒等实用功能，帮助用户手机一键解决办卡管卡等难题。

142　绑定信用卡导入账单

用户可以在挖财信用卡管家中通过网银添加信用卡，绑定后即可一键导入账单。

下面介绍使用挖财信用卡管家 APP 添加信用卡的具体操作步骤。

步骤 01 在挖财信用卡管家 APP “账户”栏中，点击“+添加账单”按钮进入其界面，用户可以选择添加银行账户，如点击“建设银行”选项，如图 7-30 所示。进入“关联建设银行账户”界面，用户可以通过卡号、身份证号、用户名 3 种方式导入账单。例如，在“卡号”栏中输入信用卡卡号和登录密码，点击“确认”按钮，如图 7-31 所示。





图 7-30　“添加账单”界面　　　图 7-31　点击“确认”按钮

步骤 02 进行操作后开始导入网银账单，并显示导入进度，如图 7-32 所示。稍等片刻账单即可导入完成，点击“导入完成”按钮即可，如图 7-33 所示。



图 7-32　显示导入进度



图 7-33　点击“导入完成”按钮

143　查询信用卡账单

信用卡常见的账单查询分析功能，挖财 APP 自然也是不会少的。挖财信用卡管家的账单界面功能比较清晰，用户可以一眼看到还款金额、最低还款额、额度、今日免息天数、账单日、还款日、未出账单等信息，如图 7-34 所示。



图 7-34　智能分析信用卡账单

144　挖财多种银行服务

用户在“账单”界面点击右上角的⋯按钮，弹出下拉列表，点击“联系银行”选



项进入界面，选择相应银行后，可以通过手机快速拨打银行的服务热线，或者通过短信方式进行还款、查询信用卡余额信息、信用卡额度信息、信用卡账单信息、消费积分余额等，如图 7-35 所示。



图 7-35　相关银行服务

例如，选择“查询信用卡余额信息”选项，进入其界面，输入卡号后四位，点击“发送短信”按钮，如图 7-36 所示，即可通过短信方式获取信用卡余额信息。



图 7-36　通过短信查询信用卡余额信息

145　提高信用卡额度

挖财信用卡管家的提额攻略可以分为新手入门、高手进阶和卡神专区 3 个层次，不同需求的用户可以选择进入查看。

步骤 01 进入“发现”界面，点击“服务窗”选项进入其界面，如图 7-37 所示，在此界面中点击“我要提额”按钮，如图 7-38 所示。



图 7-37　“发现”界面



图 7-38　点击“我要提额”按钮

步骤 02 进行操作后跳转至“信用卡提额”界面。在这里可以看见“提额攻略”一栏，点击其右侧的“更多”按钮，如图 7-39 所示，即可进入攻略首页，可以查看 3 个层次的攻略，如图 7-40 所示。



图 7-39　点击“更多”按钮



图 7-40　攻略首页

第 8 章

用卡消费：信用卡的支付技巧



信用卡的支付方式很多，本章将重点阐述信用卡的各种支付方法，同时也会告诉大家如何摆脱“卡奴”困境，教会大家使用信用卡消费理财八大招，把信用卡当成一项理财业务来经营，让读者用卡如神，一卡在手无忧走天下。

要点展示

- 多样支付让刷卡更简单
- 信用卡的移动支付
- 信用卡的境外网上支付
- 信用卡的消费技巧

8.1　多样支付让刷卡更简单

使用信用卡支付的方式主要有 POS 刷卡、RFID 机拍卡、手工压卡、网络支付、电话交易、预授权等。信用卡既可用于购物，也可用于预支现金。信用卡操作分为两种，即脱机操作和联机操作。联机操作多用于借记卡的操作中。这里主要说明脱机操作处理过程：持卡人在销售点收银处，将其信用卡交给商户的收银员，经检验确认信用卡和持卡人的合法性后，收款员将该卡的特征记在“销售汇票”(签购单)上，汇票上还要记上交易的细目，并要求持卡人在上面签字。汇票副本作为收据交给持卡人。

146　商户 POS 刷卡

POS(Point Of Sales)的中文意思是“销售点”，全称为销售点情报管理系统，是一种配有条码或 OCR(Optical Character Recognition，光字符码识别)码的终端阅读器，有现金或易货额度出纳功能。

如今，在 POS 机上刷卡是最常见的信用卡使用方式，是一种联网刷卡的方式，具体步骤如下。

(1) 刷卡时，操作员应首先查看信用卡的有效期和持卡人姓氏等信息。

(2) 根据发卡行以及需要支付的货币种类选择相应的 POS 机，将磁条式信用卡的磁条在 POS 机上划过，或者将芯片式信用卡插入卡槽，联通银行等支付网关，输入相应的金额，如图 8-1 所示。



图 8-1　在 POS 机上刷卡

(3) 远程支付网关接收信息后，POS 机会打出刷卡支付的收据(至少是两联)，持卡人检查支付收据上的信息无误后应在此收据上签字。



(4) 操作员核对收据上的签名和信用卡背后的签名后(包括姓名完全相符和笔迹基本相符)，将信用卡及刷卡支付收据的一联交给持卡人，至此 POS 机上的刷卡程序才算完成。

147　移动 POS 机刷卡

如今的移动金融市场在不断地发展、进步，刷卡消费已经成为最普遍的消费手段之一，已经占据了不小的市场份额，但很多小商户们买不起大型的 POS 机。因此，移动 POS 机的出现为小商户带来挽留刷卡消费者的资本，为投资者带来了巨额财富。

移动 POS 机又叫移动的销售点、手持 POS 机、无线 POS 机、批处理 POS 机等，应用于各个行业的移动销售。常见的无线 POS 机是一种 RF-SIM 卡终端阅读器，如图 8-2 所示。阅读器终端机通过 CDMA、GPRS、TCP/IP 等方式与数据服务器连接。

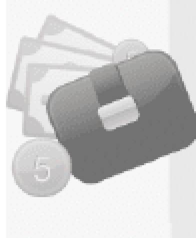
近日，北京微金数通科技有限公司推出了一款微金手机 POS 机，它是由终端机、密码键盘、电源、打印机、读卡机等基本部件组成，针对中小商户推出了微金"微支付"，实现只要银行卡和身份证就可以轻松申办 POS 机，如图 8-3 所示。微金手机 POS 机可以让更多的小微型商户便捷地拥有 POS 机，帮助商户挽留了刷卡消费客户，极大地提高了店内销售额，有效解决了之前因不具有 POS 机申请资质的中小商户收款的难题。



图 8-2　常见的移动 POS 机



图 8-3　手机 POS 机



专家提醒

微金手机 POS 机还具有信用卡还款、手机话费缴费、公共事业缴费、银行卡余额查询、转账以及购买飞机票、火车票、彩票等个人银行卡增值应用。

148　拉卡拉支付

拉卡拉是一种近期比较火热的一种移动支付方式。在使用时需要插上拉卡拉刷卡器，虽然这在便携方面没有网银来得快，却能在其中体验刷卡一刹那的真实快感，并且通过刷卡消费的方式看起来更加安全。

1. 传统拉卡拉支付

拉卡拉支付也称账单号付款，是拉卡拉专为有非现场收(付)款需求的商户(消费者)打造的远程 24 小时收银台，拉卡拉为合作商户分配拉卡拉账单号(一个数字收款代码)，商户可通过账单号向消费者收款。

商户只需要将拉卡拉分配的账单号及付款金额告诉消费者，付款消费者在拉卡拉付款机上对账单号刷卡支付，即可满足商户(消费者)的收(付)款需求。

2. 手机拉卡拉支付

手机拉卡拉同样继承了拉卡拉的传统和理念，通过小小的刷卡器在手机上便可完成支付、还款的消费体验，如图 8-4 所示。



图 8-4　手机拉卡拉

手机拉卡拉是通过一个小盒子大小的刷卡器，使手中的银行卡与手机之间产生联系。在使用时，将刷卡器通过耳机插孔与手机连接，再打开手机中下载的拉卡拉应用，便可以从中实现如交纳水电费、还款等操作。目前，拉卡拉客户端仅支持 Android 和 iOS 平台的机型，iOS 用户进入 APP Stores 下载即可，而 Android 平台可进入拉卡拉官网手机频道进行下载。

手机拉卡拉的主要功能如图 8-5 所示。



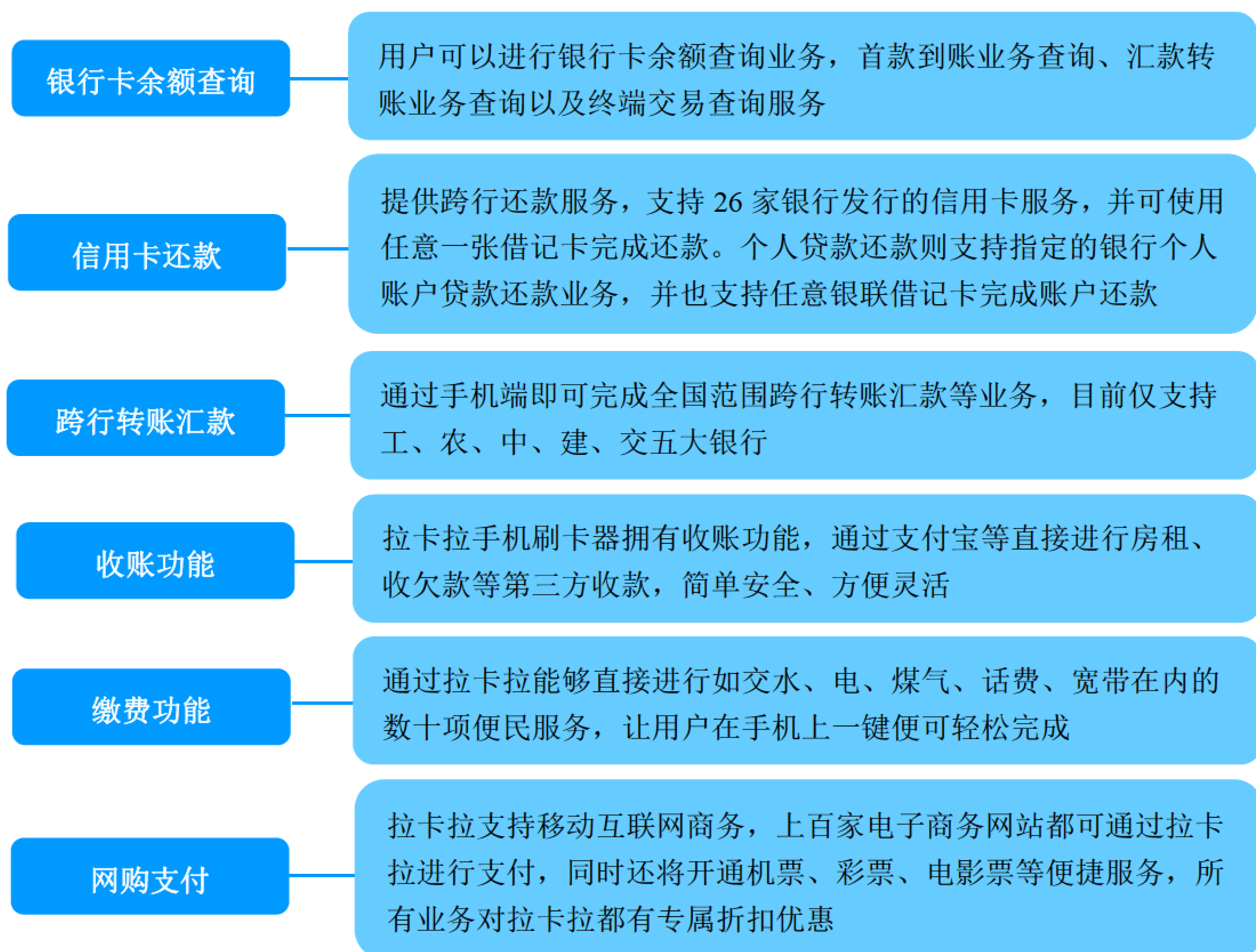


图 8–5　手机拉卡拉主要功能

8.2　信用卡的移动支付

信用卡是现今社会不可或缺的付款工具，由于其消费信贷功能的便利性，深受人们喜爱。而因为移动互联网的发展与智能手机的普及，手机中的支付工具也得到了迅速发展。随着两大支付工具的交流碰撞，更为便利的信用卡移动支付应运而生。

本节笔者就为大家介绍几种生活中常见的信用卡移动支付方式。

149　微信支付

微信是目前非常流行的一种手机支付工具，大到百货商场，小到路边小摊都可以使用微信支付。用户在使用微信支付时可以选择使用微信零钱支付，也可以选择使用微信绑定的银行卡进行支付。在微信的“我”→“我的钱包”界面中可以查看可用的零钱余额，如图 8–6 所示。点击“银行卡”按钮，就可以查看微信绑定的银行卡，

如图 8-7 所示。从绑定的银行卡中可以看到，微信是可以绑定信用卡的，因此在使用微信进行信用卡移动支付时，只需要在支付方式中选择信用卡即可，如图 8-8 所示。



图 8-6　“我的钱包”界面



图 8-7　查看绑定银行卡

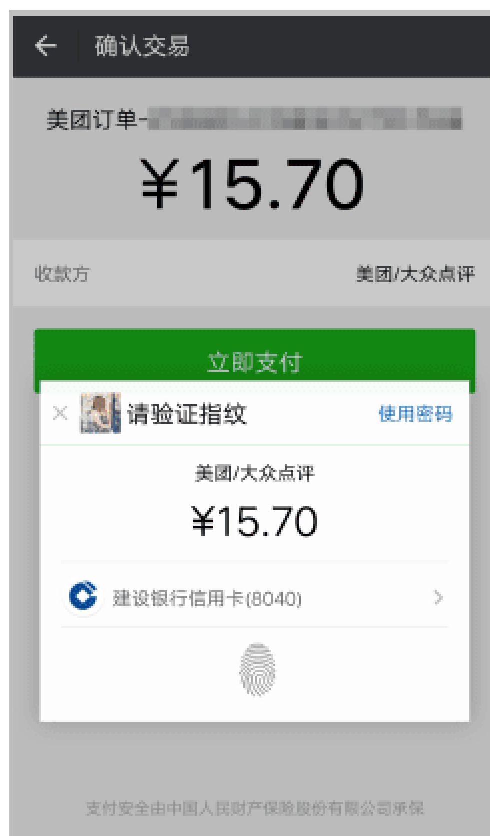


图 8-8　选择信用卡

150　支付宝支付

支付宝也是目前十分普及的手机支付工具，其支付方法与微信支付方法几乎相同，也可以选择使用支付宝余额支付或支付宝绑定的银行卡进行支付。在支付宝的“我的”界面中可以查看可用的余额，如图 8-9 所示。同样点击“银行卡”按钮，就可以查看支付宝绑定的银行卡，如图 8-10 所示。支付宝一样可以绑定信用卡，用户在使用支付宝进行信用卡移动支付时，同样只需要在支付方式中选择信用卡即可，如图 8-11 所示。



图 8-9　支付宝“我的”界面



图 8-10　查看绑定银行卡



图 8-11　选择信用卡



151　信用卡网购支付需注意

网购以其信息丰富、便于操作的特点获得了年轻群体的喜爱，而随着物流行业的飞速发展，物流服务也越来越人性化和多样化。完善多样化的服务也使得网购已经不只是在年轻群体中深受喜爱，在整个社会中也是越来越流行。并且网购也是像在门店购物一样，可以“刷卡”消费，用户可以在付款时选择信用卡支付。

网购的便利与信用卡支付的轻松相结合，一方面使得人们的购物生活变得更加便利，另一方面也使得部分缺乏常识和自制力的人利用信用卡在网购中透支消费，最终陷入负债危机。因此，大家在利用信用卡支付网购消费时应了解图 8–12 所示的几点注意事项。

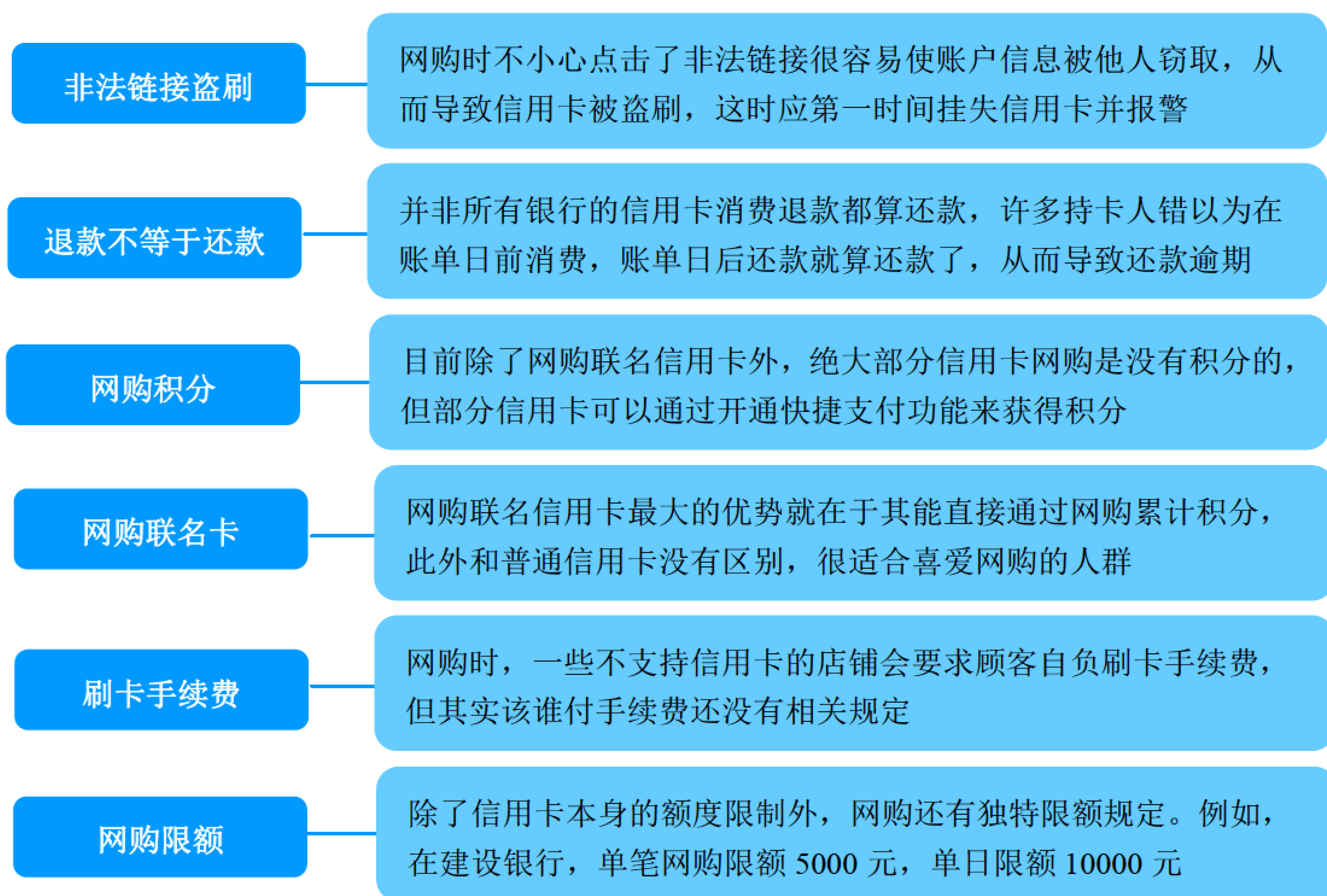


图 8–12　信用卡网购注意事项

152　手机话费支付

使用信用卡进行消费还可赚取积分，积分累积到一定数量后便可以在积分商城兑换相应的礼品。而信用卡最常见的积分兑换商品就是话费充值券，兑换的话费充值券有的能直接为手机话费充值付费，有的可以在为手机话费充值时作为一定数额的抵价

物。如图 8-13 所示，这是建行信用卡积分可兑换的 100 元话费直充券，使用它可以直接为 100 元的手机话费充值进行付费。



图 8-13　100 元话费充值券

153　生活缴费支付

不只是话费充值，人们生活中的各种缴费项目也能用信用卡完成支付，如水费、电费、燃气费等，如图 8-14 所示，在支付宝的全部应用界面可以找到“生活缴费”选项，用户进入“生活缴费”页面后选择好缴费项目和完成相关信息填写后，只需在最后支付时选择信用卡为付款方式，即可完成信用卡生活缴费支付，如图 8-15 所示。



图 8-14　“全部应用”界面



图 8-15　选择信用卡为付款方式



8.3　信用卡的境外网上支付

随着留学、出境游、商务活动的日益频繁，双币种的国际信用卡也受到越来越多消费者的青睐。国际信用卡除了具有信用透支、免息还款等一般信用卡具备的功能之外，还具有以人民币和某一指定外币结算的特点，一卡双币、全球通用，能免除出境消费的后顾之忧。

154　关于 3D 验证

VISA、Mastercard(3D)收汇通道是由农行开发的，3D 验证是 VISA、MASTER 信用卡组织为保护持卡人利益，防止商户恶意盗卡而设置的信用卡验证措施，该措施主要在亚洲地区实行，适合收取亚洲地区信用卡支付。

由于 VISA、MASTER 主要普及国家均为采取强制措施要求注册，因此在网上的 3D 验证系统阻碍了大约 90%的有效交易，但与此同时也大大减少了商户恶意诈骗的可能性。个人密码和个人确认信息只有持卡人自己知道，所以可以有效避免恶意拒付、网络欺诈等交易纠纷的发生，保护商户的利益。私人密码保护可提升持卡人的网上支付信心，当持卡消费者在发卡行的网站进行网上付款时，除了输入信用卡号和有效期外，还要输入在登记“3D 验证”时设置的个人密码。此后，当进行网上付款时，可以核对此个人确认信息是否正确，以保证使用安全的“3D 验证”支付系统。3D 通道客户支付过程中以人民币为支付单位，非 3D 默认是美元，也可以设置为欧元或其他币种。

由于 3D 通道门槛问题，会阻挡大约 80%的有效交易，而非 3D 不会存在这种问题，所以很多的客户会选择采用非 3D 通道来支付，更适合欧美发达国家的信用卡支付习惯，也能有效地提高支付成功率。

155　国际信用卡支付网关

对于国际信用卡支付网关，其处理交易方式分为实时处理和延时处理，对应于实时通道和延时通道。

实时通道：对于个别黑卡盗卡网上支付，如果风险数据库没有这张卡的数据，那么这笔交易仍然会被允许支付进来，但后期银行会通知此卡交易为非授权交易，那么这种个别情况会影响国内卖家的正常操作，包括发货与结算问题。另外，实时通道买家很多支付会被系统以不良标准被屏蔽拒绝支付从而使得支付不成功。实时的支付成功率在 30%～70%，一般通道支付成功率在 50%左右。

优点：即刻反馈支付结果信息，卖家根据反馈支付结果可以及时备货、发货。

缺点：支付订单容易被系统“标准”屏蔽，订单交易风险高，拒付率高，许多正常交易被拒绝支付，成功率低。

156　境外旅游的刷卡技巧

小琳最近想去美国旅游，但听别人说赴美旅游应尽量持卡消费，而且用借记卡比信用卡更方便实惠。那么，赴美旅游如何刷卡更实惠?

笔者就这个问题特地咨询了银行的朋友，朋友介绍说：“目前，带有中国银联标志的借记卡和信用卡，都可以在美国使用，但和国内相比有很大区别。”

那么，境外消费如何才能既方便快捷又省钱呢?

一般来说，双币信用卡消费的其他外币都会折算成人民币或者美元才可以入账。若通过 VISA 或者 MasterCard 等外卡线路刷卡，所消费的当地外币会转换成美元，折算转换的同时会收取 1%～2%的汇兑手续费；若通过银联的线路消费，当地外币就折算成人民币，不加收汇兑手续费。

持双币信用卡在境外刷卡时走银联线路，消费金额直接转换成人民币记账，无须支付汇兑手续费，这样就可以节省商品总价 1%～2%的费用。

因此，境外消费最好走银联线路，银联目前已将刷卡线路扩展到中国港澳、新加坡、美国、法国等 83 个国家和地区。另外，境外刷卡要学会认刷卡机，境外消费时最好带上 3 种信用卡，每次消费时试用的顺序分别是银联卡、MasterCard 卡，最后才是 VISA 卡。

由于 MasterCard 卡仍走银联的清算通道，因此它的顺序在 VISA 卡前面。之所以最后才选择 VISA 卡，因为 VISA 卡的加盟商户全球最广，很多偏远地区只有 VISA 卡才能使用。从方便商务安全出行的角度出发，VISA 卡仍要带上。



专家提醒

目前，国内提供信用卡服务运营商一般是银联、VISA 和 MasterCard(万事达)卡。国内的信用卡也一般为具有银联和 VISA、银联和 MasterCard、单独银联的卡种。人民币和美元双币信用卡比较常见，也有一小部分欧元卡。如果持卡人经常要使用到某个币种的信用卡，也可以申请该币种的信用卡，这样在刷 VISA 卡和 MasterCard 卡时就可以节省汇兑成本。

157　境外购物免税的技巧

对进口商品来说，免税指的是免除进口关税和进口环节增值税，根据商品的种类



不同税率也有所不同。

1. 免税方式

使用信用卡在境外免税店购物消费的免税方式有图 8-16 所示两种。

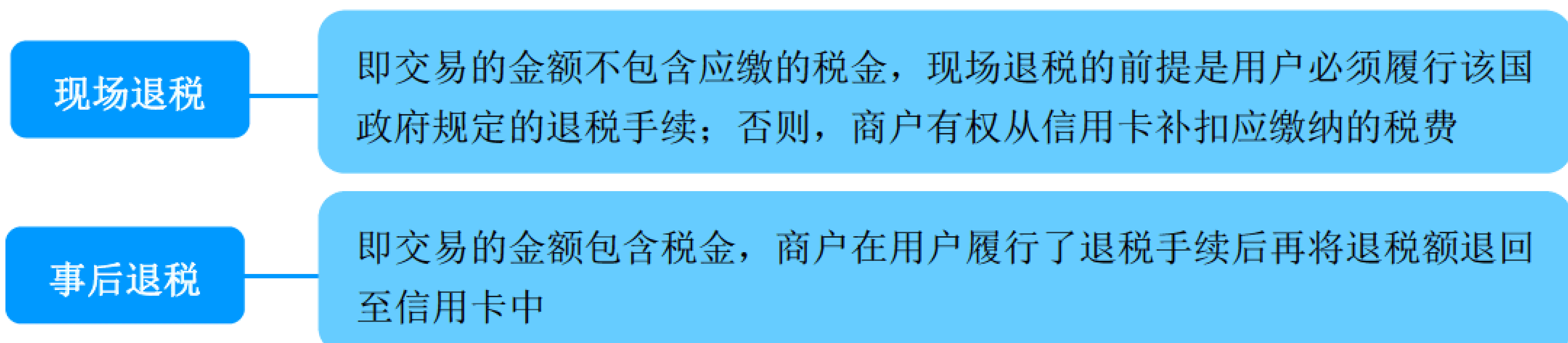


图 8-16　免税方式

2. 退税规定

出国前应先了解所到国家的信用卡消费退税规定，并特别留意如图 8-17 所示的事项。

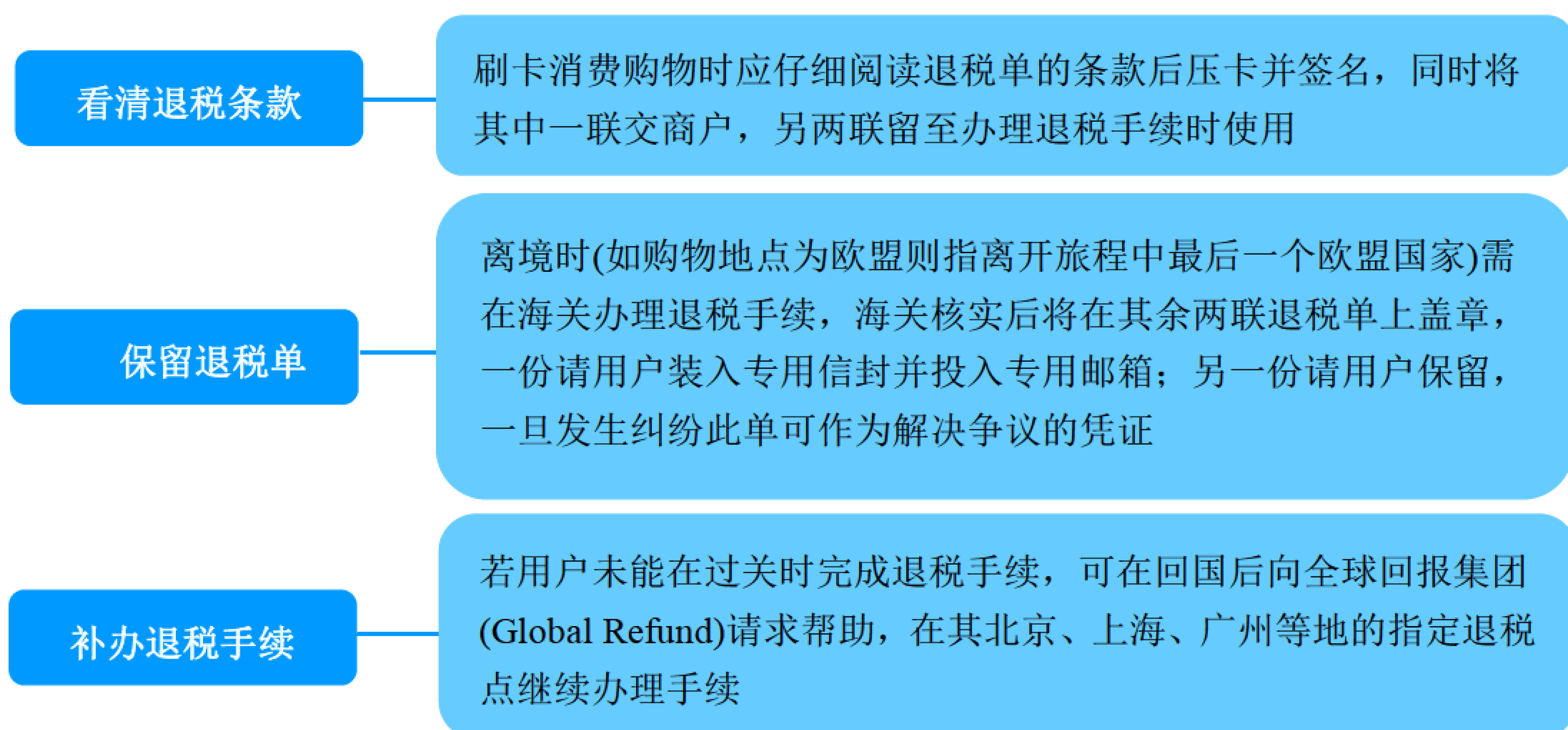


图 8-17　退税注意事项

158　海外消费可短信通知主卡

中信银行信用卡中心近日推出了专门针对留学生群体的留学生信用卡，该卡主要为有子女出国需求的家庭而推出。

据了解，针对留学生的身心健康、生活环境及方式的适应、语言能力的培养等方面的需要，中信留学生信用卡提供了旅行保障计划、全球统一客服热线、语言培训机

构折扣优惠、国际机票折扣优惠、快递服务及境外特约商户服务等。该卡设置了境外消费、境内还款的功能。在人民币汇率不断攀升的情况下，客户将会享受到人民币升值带来的好处。

同时，信用卡的免息还款服务为用户提供了延期付款的途径，以便其更好地利用现金。在办理该卡时可以由家长申请主卡，留学生本人申请附属卡，每笔海外刷卡交易家长都会收到短信通知。

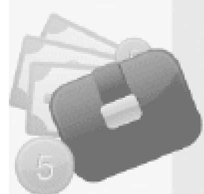
159　信用卡外币还款技巧

小梅国庆长假出境旅游玩得不亦乐乎，信用卡也刷个不停，东西买了一大堆。但回来之后总是有这样那样的迷茫，“信用卡美元账户的消费该怎么还款呢？”“需要直接还美元吗？存人民币可以吗？”其实，信用卡外币还款不要以为只是一项简单的工作，这里面的诀窍可不少。

1．银行结算有差异、还款方式存误区

目前，很多双币信用卡的持卡人都认为使用双币信用卡，可以用人民币还外币。但事实并非如此，据业内人士介绍，各家发卡银行信用卡的外币结算方式有所差别。部分信用卡的发卡行可以直接将卡内人民币转换成外币还款，而有的银行只在柜台购汇或者提供电话购汇业务，持卡人须到银行网点办理，再入账，或者提前往卡里存入等值的人民币，再电话通知银行，如果持卡人忘记通知，人民币也不会自动转成外币用来归还外币的透支额。因此，持卡人在办卡之前应询问清楚。

专家提醒



使用国际信用卡在境外消费时，可以通过不同的线路进行交易，如银联、VISA 等。据了解，在国外刷卡如果通过银联线路能节省货币转换费等费用，因为其所有的外币交易都会按照实时汇率转换为人民币金额计入国际卡的人民币账户。但是，如果你选择其他线路则会将消费金额计入外币账户，且可能面临一笔外汇兑换手续费，就有点儿得不偿失了。

2．卡卡关联还款、使用前须咨询

绑定信用卡和借记卡，已经是“卡虫”们最便捷的用卡方式之一。但是特别值得注意的是，并不是所有关联账户都可以满足对信用卡的外币透支进行自动还款。业内人士提醒，在申领或透支之前，持卡人须向银行询问清楚卡卡关联的相关事宜，如果需要绑定还款，持卡人需要在填写申请表格时注明借记卡的账户是否与信用卡的外币账户相关联。另外，有持卡人发现，即便是做了关联，借记卡外币仍不能还信用卡外

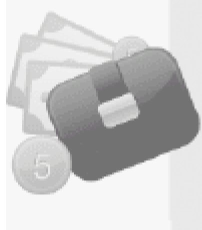


币欠款。事实上，若持卡人在卡内同时存有人民币和外币，在柜台签订自动还款协议时，应在协议书上选择外币自动还款。很多银行对外币自动还款都默认自动购汇优先，若用卡者在签订协议时未填相关信息，即便有外汇账户也不会自动“偿还”信用卡的外币欠款。

3. 还款要注意汇率和到账日期

目前，VISA 和万事达的还款都非常方便。信用卡外币账户中的欠款可以有多种途径进行偿还，但仍有两大问题需要注意：由于汇率实时波动，一旦无法全额还款，所有欠款将从消费当天开始以每天万分之五的利息记账，这对持卡人来说是很不划算的；由于不同银行的到账日规定或有不同，所以应了解发卡银行到账日规定，尽量提前 3 天还款。例如，如果你在到期的前一天才去还款，很可能已经过了免息期，到时候不得不补缴一笔利息和滞纳金。

像工商银行、中国银行、浦发银行等银行规定，存入信用卡账户的资金将优先用于归还人民币账户欠款，只有在人民币账户存在溢存款时，溢存款部分才能用于电话购汇还款。因此，持卡人必须存上足够还清两个账户的资金。



专家提醒

按照目前的规定，香港地区和澳门地区并未被列入海外付款的范围，内地市民到港、澳消费也不算是国际交易。因此，在港、澳刷卡并不算海外交易，仍然可走银联通道。

8.4　信用卡的消费技巧

信用卡的使用绝不仅仅是随便刷刷那么简单。只有充分了解信用卡的特性和理财功能，才能在使用的时候如鱼得水。信用卡也像商品一样，通过不断使用才能体现出你的生活品位。

160　记账是一种好习惯

身为白领一族的陆先生是一位理智消费者。他坦言，在自己使用信用卡的两年中，还没让银行赚取过一分利息。“不要用太多信用卡，我自己只办了两张，一张是和自己工资卡挂钩，另一张在家附近就有还款网点。”陆先生说，他之所以选取这两家银行的信用卡，还款方便是很重要的因素。

陆先生介绍说，这两张卡的还款日，一个在 10 日，一个在 29 日，错开大半个月：“前半个月用 29 日还款的这张信用卡，后半个月用 10 日还款的这张，就可以

享受到最长的免息期。”而在消费时陆先生表示，超过 5000 元的贵重物品，他会选择分期付款，只需要支付一定金额的手续费。而且，陆先生还养成了记账的好习惯，他经常会检查自己的欠款额，每个月他都能全额还清。由于陆先生的良好信用记录，银行已经多次为陆先生提高信用额度。

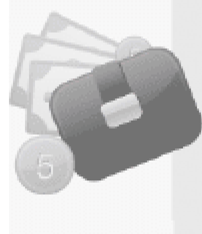
理财除了开源还要学会节流。信用卡最大的用途当然是消费，因此，保留好每次消费的签购单据，在对账时逐笔核对，可以降低很多不理性的消费行为，慢慢地，购物消费变得容易控制。

161　掌握免年费的政策

信用卡每年所收取的 100～300 元的年费，常常令办卡人觉得是一笔过高的额外开销，这样看来办信用卡似乎并不划算。然而，在目前国内的信用卡市场，各大银行都有一年中刷卡若干次，即可免年费的优惠政策。这样说来，其实在国内，信用卡的拥有和使用基本上是免费的。如今，大部分人都认为所有银行的信用卡应该都是刷够次数就免年费的。其实不然，也许你刷了很多次还是被扣了年费。所以，掌握各银行免年费政策非常有必要，如表 8-1 所示。

表 8-1　各银行免年费政策

发卡银行	免年费政策
浦发银行	按照消费累计额度进行年费减免，普卡消费 2000 元、金卡消费 5000 元减免次年年费的标准。所以买大宗消费品就无所谓，如果买小件日常用品刷卡就要注意是否达到标准
中信银行信用卡	初次开卡刷一次免收年费
中行、农行、工行、中信银行、兴业银行、华夏银行、北京银行	刷满 5 次免次年年费，以此类推，普卡、金卡同样适用
建行、光大银行	刷满 3 次即可免除年费。但是，建行发行的特种卡片如芭比美丽信用卡需要刷满 18 次才免年费(汽车卡则固定按 200 元/年的费用收取，无减免)



专家提醒

如果拿到对账单时发现年费已被扣收，仍有补救余地，可以致电客服要求退回。例如，华夏银行规定未来的 25 天内刷卡 5 次，同时至少归还当期账单的最低还款额，便可退还已经收取的年费。



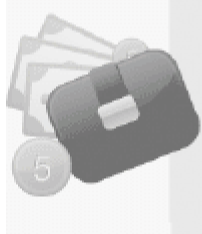
162　预借取现

如果要取现，按规定取现金额一般只能为授信额度的 30%，每卡每日取现累计金额不超过 2000 元人民币。如信用卡授信额度为 10 000 元，客户最多只能取现 3000 元，而且取现每笔要付交易金额 3%的手续费，同时不再享免息期。

信用卡取现(预借现金)不但没有免息期，取现后每日万分之五的利息，逾期未还款的还会产生复利。信用卡取现不仅有利息，还会有取现手续费。各银行取现利息相同，但是手续费标准不同。如中信银行信用卡取现手续费为 3%，最低 30 元；招行信用卡取现手续费 1%，最低 10 元；交行信用卡取现手续费 1%，最低 10 元。

今年 8 月，朱克用信用卡取了 5000 元现金，他于当月下旬就采用绑定借记卡自动还款的方式还款。但令其意外的是，次月的信用卡账单居然出现了循环利息。“刚开始，我以为是银行要扣除取现手续费，没多在意。但 10 月份、11 月份的账单，都出现了循环利息的扣费记录！”朱克于是气愤地向信用卡专线投诉，但对方在核查相关收费后，却回复称“这是合理收费”。因为朱克在取现和还现两过程中存在“时间差”，而时间差必然导致“复利”的出现。“这是不是意味着我无论花多少钱，都还不清几十元的复利？”他不满地说。

其实，最理想的办法就是在账单日当天查询欠了多少钱，除如数将欠款存入信用卡之外，还要多存一点钱以用于银行扣额外利息费。这样一来，持卡人的“冤枉支出”就能终止于当月，而不会陷入月月连续扣费的怪圈。



专家提醒

对于一名精明的信用卡持卡人，不管你拥有多大的信用额度，都请切记：信用卡只适用于消费，并不适用于取现，除非万不得已，最好不要用信用卡取现。

163　解决异地取款费问题

做古董生意的朱先生经常全国各地收买古董，因此频频在省外取款。他全国跑一趟，在省外取款的金额不下 100 万元，为此他每趟均要支付给银行 1 万元以上的手续费。

朱先生为此很心痛，现在古董生意也不是那么好赚钱，有时自己辛辛苦苦地跑一趟回来，挣得的钱差不多都支付给银行了。因此，他急于想改变这种“时不时为银行打工”的状态。

其实，朱先生真是做古董生意把自己也做成了“古董”，他对新的金融产品了解

得太少，因此不能巧妙地运用银行的多种工具或产品为自己节约开支。像他这种情况，完全可以利用信用卡的取款功能来很好地解决困扰。

目前，银行对跨省辖的异地同一家银行的取款，按取款金额的 1%收取手续费，上不封顶。显然，对于大手笔的人来说，这个费用是相当昂贵的。但是，银行对信用卡的取款手续费标准比借记卡的异地取款要低，并且有一个最高限额的规定。

例如，建设银行的信用卡取现手续费是 0.5%，且单笔最高收费封顶为 50 元。因此，持卡人不仅可利用信用卡的“省外取款收费封顶”功能来赚取手续费差价，而且还可利用信用卡的“省外存款不收费”的好处来节约开支，使自己的金融生活更加经济实惠。

所以，如果朱先生办一张信用卡，将收买古董的款项存入信用卡中，在省外用信用卡取款，如此将能节省不少的省外取款手续费。

专家提醒



据悉，广发银行的信用卡在中国境内所有银联 ATM 机上取出自有存款均不收取手续费，不过如果是透支取款的话，就会收取 2.5%的手续费以及每天万分之五的利息。另外，异地支取广发银行信用卡的自有存款，无论是同行还是跨行，一律免收手续费，且取款金额不限，只是取款金额超过 5 万元需要提前电话预约。其他优惠的银行还有民生、浦发、工行等。民生信用卡则表示，在异地同行 ATM 机中取出信用卡内自有存款是免收手续费的，但若跨行取款，则按 1%收费。另外，在 ATM 机上取现则要收取 3%的手续费。

164　与借记卡自动关联

虽然用户需要多利用银行的免息还款期，但是平日也会因为各种原因忘记还款的日期。因此，持卡人可以在信用卡的发卡银行再开立一个借记卡或者储蓄账户，与信用卡自动关联、自动还款，在每月还款日自动扣款转账。只要提前一天保证借记卡中有足够的余额，就可以免除承担透支利息的风险了。

小文刚毕业不到两年，和许多职场新人一样，他的钱包里也有很多银行卡。但是小文只选择办理了一张长沙银行的信用卡。这样一来，他不会因为信用卡过多而遗忘还款，更不会陷入以卡养卡的不良习惯。另外，长沙银行信用卡可以关联到小文在该银行的工资代发卡，以实现自动还款，快捷方便。

小文通常会使用信用卡透支购买一些大额消费品，并在规定期限内还清。凭借累计两年多的良好用卡记录，小文的信用卡最高透支额度由 5000 元逐渐增加至数万元。某次，小文的父亲因病入院，现场急需一笔医疗费用。由于情况紧急，小文的



储蓄卡中又没有足够多余额。在这种紧急情况下，信用卡就帮他解了燃眉之急。由此可见，巧用信用卡也是一种理财行为。

信用卡刷卡消费都能享受到一定的免息期优惠。根据长沙银行的相关规定，持卡人消费透支记账日至到期还款日为免息还款期，在免息还款期内全部偿还透支款的，无须支付消费透支交易的利息。这样算下来，本月消费资金最长可以等到近两个月后再行全额归还，而又没有任何利息，较好地放大了融资消费的时间效应。

利用信用卡的透支功能，既能买到自己急需的东西，又锻炼了自己的自制力和理财力，同时刷卡还能享受特约商户折扣、积累在银行的信用积分，并进一步提升信用卡透支额度。

第 9 章

虚拟卡片：虚拟信用卡的使用



虚拟信用卡是新推出的一种无实物信用卡形式，很多人对它还不是很熟悉，实际上它的使用方法也十分简单。

本章将从虚拟信用卡的定义、特点、使用指南以及各大银行虚拟信用卡的特征进行讲解，为大家详细介绍虚拟信用卡的相关知识。

要点展示

- 走近虚拟信用卡
- 虚拟信用卡的使用指南
- 各银行虚拟信用卡类型

9.1 走近虚拟信用卡

随着信用价值的不断深入发展，信用卡的形式发生了改变，新型的虚拟信用卡走进人们的视野，给人们的信用生活带来了巨大的影响。

那么，本节将带领大家走近虚拟信用卡，初步了解虚拟信用卡的含义、类型、优点、不足以及它与实体信用卡的部分区别。

165 初识虚拟信用卡

初步认识虚拟信用卡，就要从它的定义入手，笔者将其定义要点总结为图 9-1 所示。

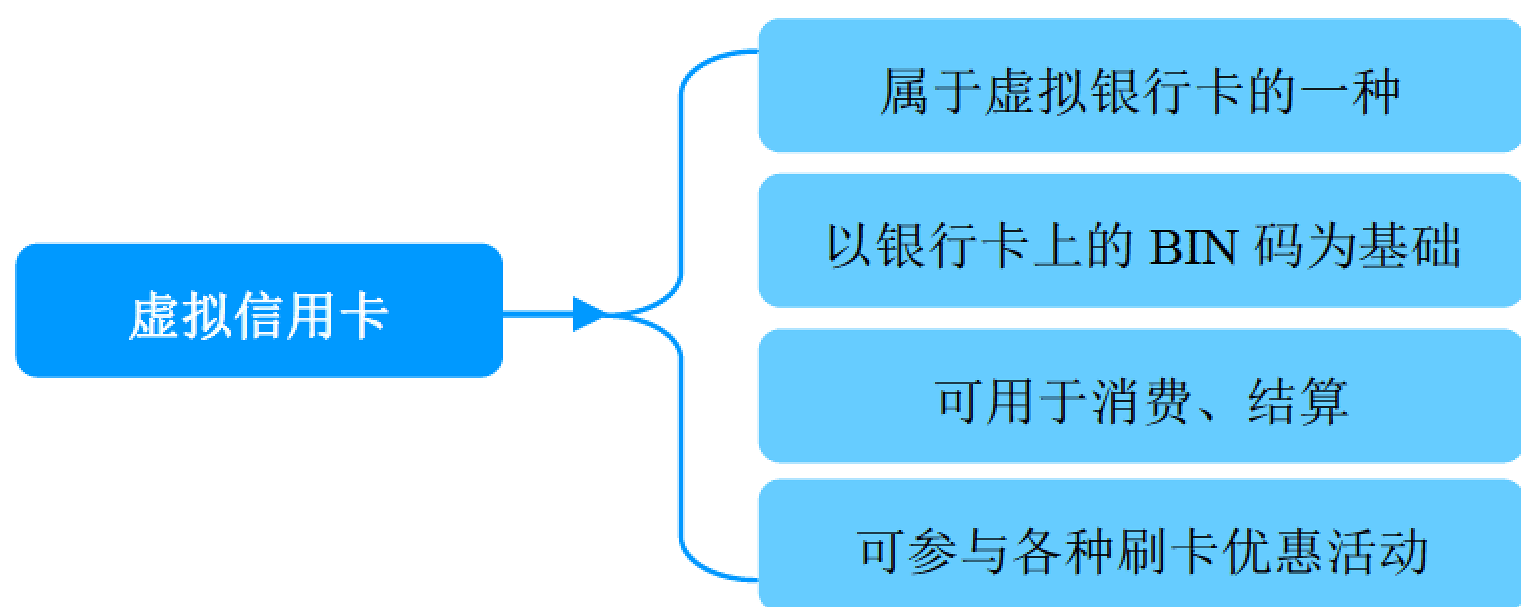
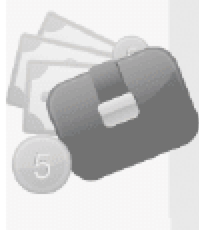


图 9-1 虚拟信用卡的定义要点

银行虚拟信用卡总的来说可以分为 3 种类型，具体内容如图 9-2 所示。



图 9-2 银行虚拟信用卡的类型



专家提醒

映射型虚拟信用卡在所有的虚拟信用卡类型中是比较特殊的一种，因为它与移动支付相关，不是独立的个体，也不是依附的从属，但它也属于银行虚拟信用卡的一种类型。



166　虚拟信用卡的优点

为了给一些没有国家信用卡和对信用卡消费安全问题存在担忧的用户提供便利，各种类型的虚拟信用卡应运而生，图 9–3 所示为 VISA 虚拟信用卡的宣传图。



图 9–3　VISA 虚拟信用卡的宣传图

那么，究竟是什么促使虚拟信用卡的诞生和发展呢？它自身又拥有哪些优势呢？笔者将其总结在图 9–4 中。

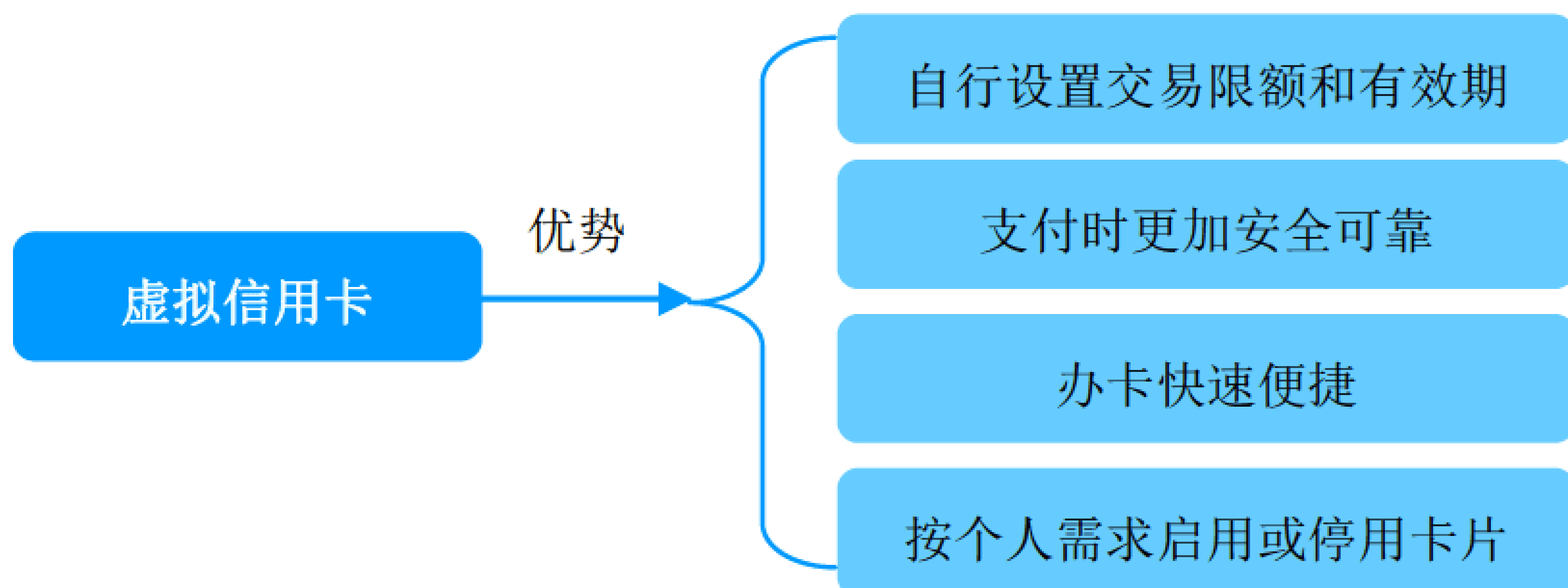
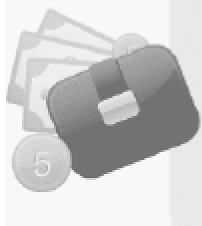


图 9–4　虚拟信用卡的优势

虚拟信用卡之所以近年来势头不减，就是因为其自身拥有诸多优势，而这些优势又使得虚拟信用卡在某些方面比实体信用卡更实用。

因此，不少用户开始踊跃办理虚拟信用卡，有的是办理独立的虚拟信用卡，有的则是根据自己原有的实体信用卡办理附属虚拟卡。

无论是通过哪种方式办理虚拟信用卡，都可以看出，虚拟信用卡的优势已经逐渐凸显，也开始为大众所接受。



专家提醒

虽然虚拟信用卡正在以强劲的势头向前发展，但这并不意味着实体信用卡就会马上消亡，因为虚拟信用卡只是支付手段发展到一定阶段的表现形式，未来信用卡行业还会发掘更多不同的表现形式。

167 虚拟信用卡的不足

虚拟信用卡虽然有诸多优势，但也不是十全十美、毫无缺点的。那么，虚拟信用卡究竟有哪些不足呢？笔者将其总结在图 9-5 中。

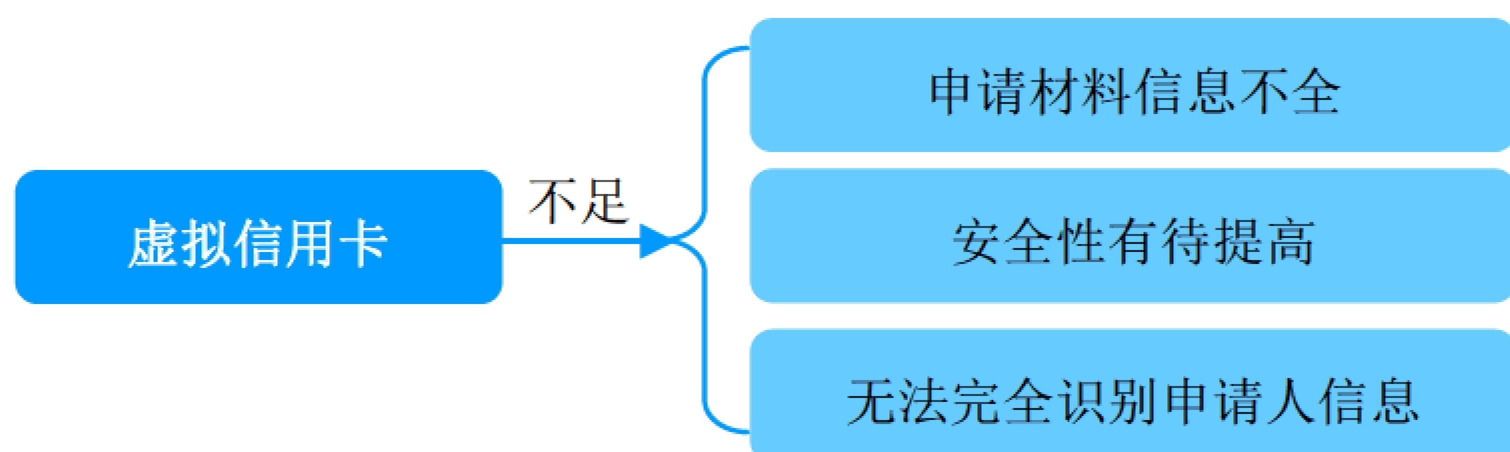


图 9-5 虚拟信用卡的不足

首先来看申请材料信息不全的问题，相关办法明确规定，信用卡业务的申请材料需要包括申领人信息、合同信息、费用信息和其他信息 4 个方面。



专家提醒

虚拟信用卡的申请无法满足如此详细的信息要求，因此这是它的不足之处，要想提升虚拟信用卡的可行性，就应该在申请步骤中做好相关准备工作，每一个细节都不可错过。

至于虚拟信用卡的安全性问题，前面提到过这是它的一大优势，这里又说是不足，是否有所冲突呢？

实际上，这里提到的安全性问题主要是指用户不小心丢失手机后，账号可能被盗刷的问题，而且虚拟信用卡没有严密的监管系统，被盗走之后很难追回。因此，安全性的隐患也是虚拟信用卡的缺点之一。

而对于申请人身份信息无法识别的问题，其实也是虚拟信用卡的一大不足。一般实体信用卡基本都是需要本人亲自到柜台办理的，而虚拟信用卡虽然更加便捷，但在信息提供方面还是有所缺失。从这一点也可以看出，任何事物都具有两面性。

虚拟信用卡在身份识别环节提供的信息包括消费额度、身份验证和手机信息 3 点。而单单依靠这些信息是无法对借款者的还款能力、信用记录进行评估的，因而极有可能产生风险。



虽然虚拟信用卡确实还存在很多不足，但随着监管技术、社会条件的不断发展，它终将会拥有自己的一片天地，为大众提供更为便捷的信用卡服务，有利于社会信用体系的全面建设。

168　与实体信用卡的区别

虚拟信用卡和实体信用卡虽然同样属于信用卡，但在很多方面还是有所区别的。首先，在卡片的性质上就不同，一个是实体卡片，一个是虚拟的卡片形式。

此外，还可以从使用期限、卡片形式、申请方式等角度来分析两者的区别，下面分别详细介绍。

1. 使用期限

虚拟信用卡的账号通常有两种使用期限，分别为一次性使用和充值反复使用。实体信用卡的使用时间也是有限制的，一般而言，使用期限为 3～5 年，过了有效期就要更换卡片，更换的方式主要有两种，分别是主动申请换卡和等待银行发放新卡。



专家提醒

从以上分析可以看出，虚拟信用卡和实体信用卡在使用期限上的区别主要是由于形式的不同造成的，一个是通过充值的方式来延长使用期限，另一个则是利用更换卡片的方式继续使用信用卡。

2. 卡片形式

卡片形式也就是开始提到的卡片性质，从字面上就可以理解，“虚拟”和“实体”，具体分析如图 9-6 所示。

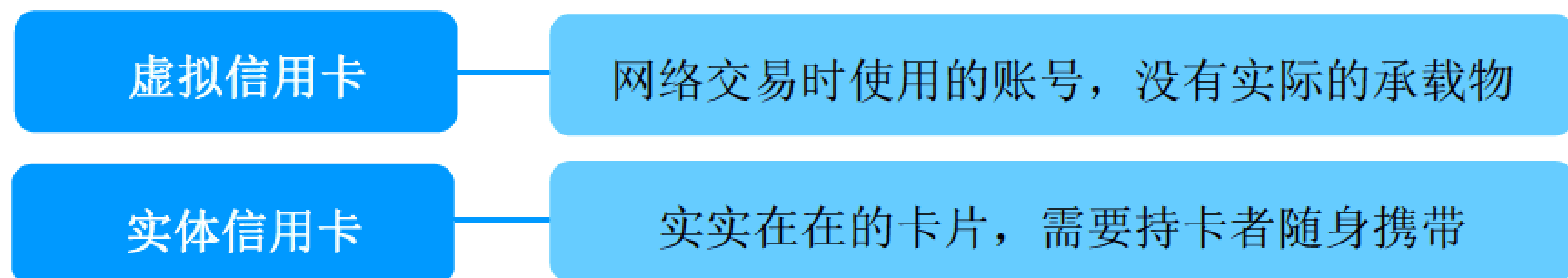


图 9-6　“虚拟”和“实体”的区别

同时，因为卡片形式的不同，所以也对卡片的使用产生了一些不同的影响，即持卡者在使用虚拟信用卡和实体信用卡时出现的不同情况，两者具体情况的分析如图 9-7 所示。

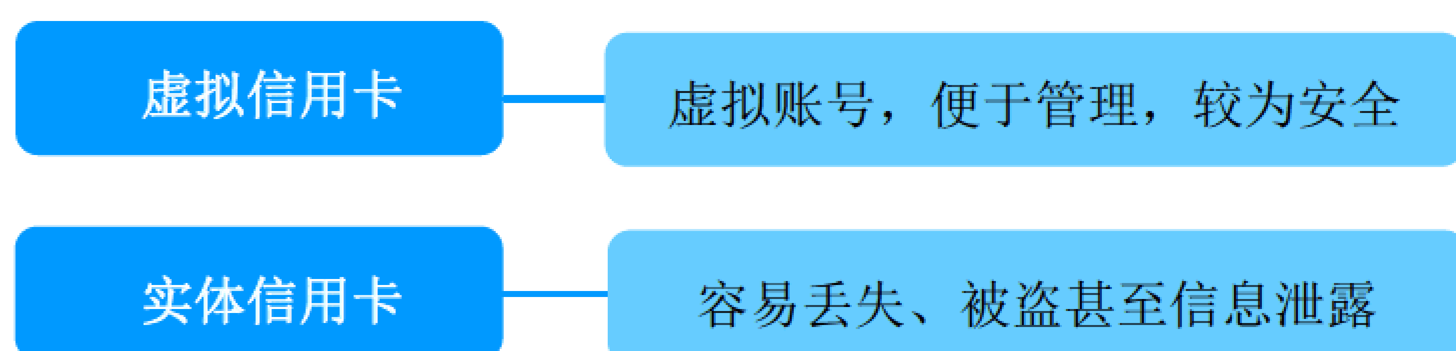


图 9-7 使用虚拟信用卡和实体信用卡带来的不同影响

3. 申请方式

从申请方式的角度来看，虚拟信用卡和实体信用卡也是截然不同的，其最大的区别就是这一点，从虚拟信用卡的优势就可以看出些许端倪。

具体来看，两者的申请方式如图 9-8 所示。

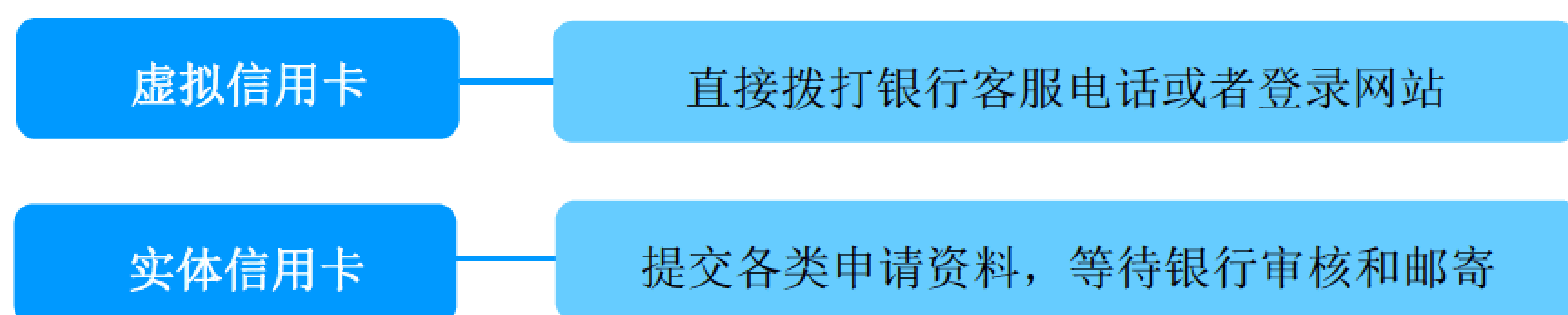


图 9-8 虚拟信用卡和实体信用卡的不同申请方式

专家提醒

从申请方式的不同来看，虚拟信用卡的申请程序比实体信用卡更加便捷，等待的时间缩短了不少，这也是虚拟信用卡的优势所在。

9.2 虚拟信用卡的使用指南

了解了虚拟信用卡的相关基础知识后，就可以开始了解它的使用指南了，不同银行的虚拟信用卡的申请方式有细微的区别，但总体上还是相同的。因此，本节将以建设银行虚拟信用卡的使用方法来介绍。

使用指南的内容主要包括申请、开通、提额、使用等，下面将一一为大家介绍相关细节。

169 申请虚拟信用卡

建行的虚拟信用卡申请是以银行开通的网银借记卡账户为基础和前提的， 而且随着技术的逐步发展，申请办理虚拟信用卡的方式越来越多样化，主要可以分为图 9-9 所示的 5 种。



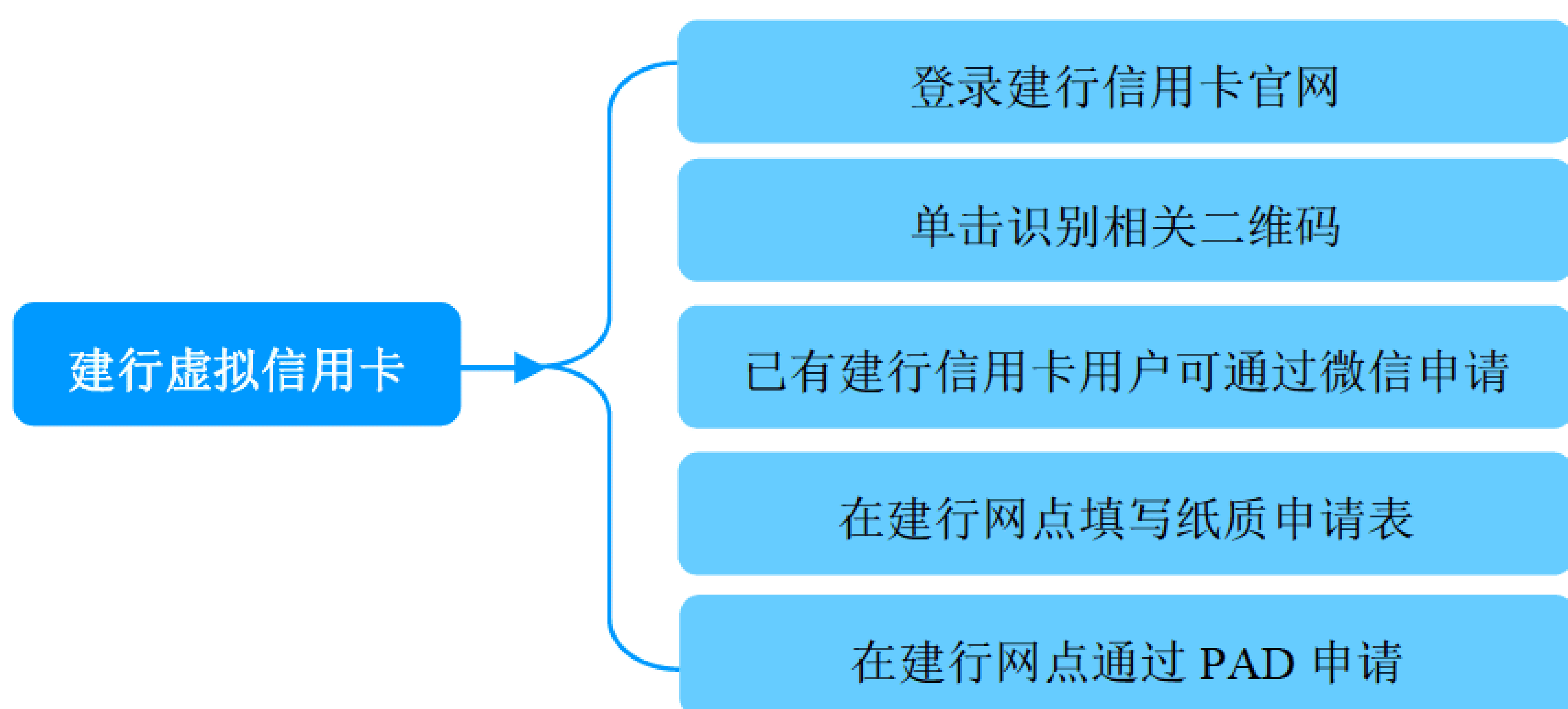


图 9-9　建行虚拟信用卡的申请方式

在这里主要介绍登录建行官网和微信申请的方式，特别是这一过程中的细节需要格外注意。

1. 登录建行信用卡官网

步骤 01 用户进入中国建设银行信用卡频道(http:// creditcard.ccb.com/)的官网界面，单击“腾讯 e 龙卡”，即可进入虚拟信用卡的办理页面，如图 9-10 所示。



图 9-10　腾讯 e 龙卡办理页面

步骤 02 在腾讯 e 龙卡的主页面可以看到图 9-11 所示的“我要办卡”按钮，对其进行单击。



图 9-11　单击“我要办卡”按钮

步骤 03 单击“我要办卡”按钮后，就会进入腾讯 e 龙卡的申办页面，如图 9-12 所示。这里会粗略介绍办理腾讯 e 龙卡的相关优惠，如基金、出行、返现、服务等方面的享受。



图 9-12　单击“申办腾讯 e 龙卡”按钮

步骤 04 在单击“申办腾讯 e 龙卡”按钮后就真正进入腾讯 e 龙卡的申请页面，在登录 QQ 账号之后会弹出图 9-13 所示的 3 种虚拟信用卡类型供选择，这时需要认真阅读各种卡片的详细信息，根据自己的需求进行选择。





图 9-13　选择申请“腾讯 e 龙卡”类型

步骤 05 在这里选择办理第三种腾讯 e 龙卡，即“年轻 e 族-e 付卡”，选中卡片类型前方的单选按钮，单击“确定”按钮即可，如图 9-14 所示。



图 9-14　选中“年轻 e 族-e 付卡”前的单选按钮

步骤 06 进行上述操作后即可进入申请腾讯 e 龙卡的基础信息输入页面，输入完各项基本信息后，信息输入页面就会如图 9-15 所示，单击“下一步”按钮。

图 9-15　输入完基础信息后点击“下一步”按钮

步骤 07　单击“下一步”按钮就会跳转到图 9-16 所示的验证信息填写页面，按照要求填写各项验证信息，填写完验证信息后，单击“提交申请”按钮。

图 9-16　验证信息填写页面

至此，腾讯 e 龙卡的申请步骤就结束了。

2. 微信申请虚拟信用卡

微信申请虚拟信用卡是以实体信用卡的办理为前提，它的操作步骤也比较简单，而且有利于提升持卡者购物的便捷性。下面详细介绍通过微信申请虚拟信用卡的



过程。

步骤 01 打开手机微信程序，进入图 9-17 所示的通讯录页面，点击“公众号”选项，进入已关注的公众号列表页面，点击右上方的“+”按钮，如图 9-18 所示。



图 9-17　微信通讯录页面



图 9-18　已关注的公众号列表页面

步骤 02 接着通过关键词搜索找到“中国建设银行”微信公众号，点击进入到其主页，如图 9-19 所示，点击 “关注”按钮，就会出现图 9-20 所示的“中国建设银行”界面。



图 9-19　中国建设银行公众号主页

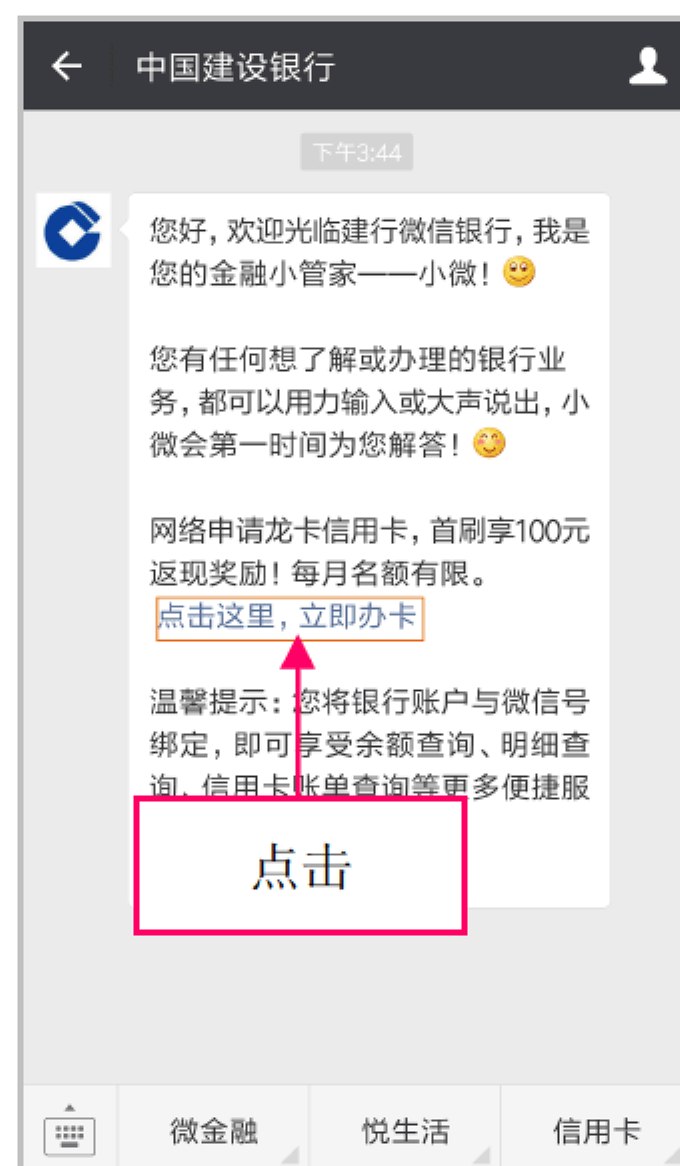


图 9-20　“中国建设银行”界面

步骤 03 因为图 9-21 中已经出现了绑定的提示，因此可以直接点击蓝色字体，即虚拟信用卡申请页面。点击“立即办卡”按钮，接着就会弹出图 9-22 所示的“信用卡申请”信息填写页面，在填写了相关信息后，点击“下一步”按钮。



图 9-21 申请虚拟信用卡页面



图 9-22 “信用卡申请”信息填写页面

步骤 04 弹出图 9-23 所示的信用卡申请的地区选择页面。申请人可根据自己的所在地选择省市，如选择了湖南省长沙市，就会出现图 9-24 所示的多种信用卡类型。



图 9-23 信用卡申请的地区选择页面



图 9-24 选择省市后出现的信用卡类型



步骤 05 值得注意的是，在确认地区之后，还可以根据信用卡的用途选择想要申请的类型，如图 9-25 所示，有莘莘学子、地方特色、爱心公益等。同样，以腾讯 e 龙卡为例，点击将其选中，如图 9-26 所示。

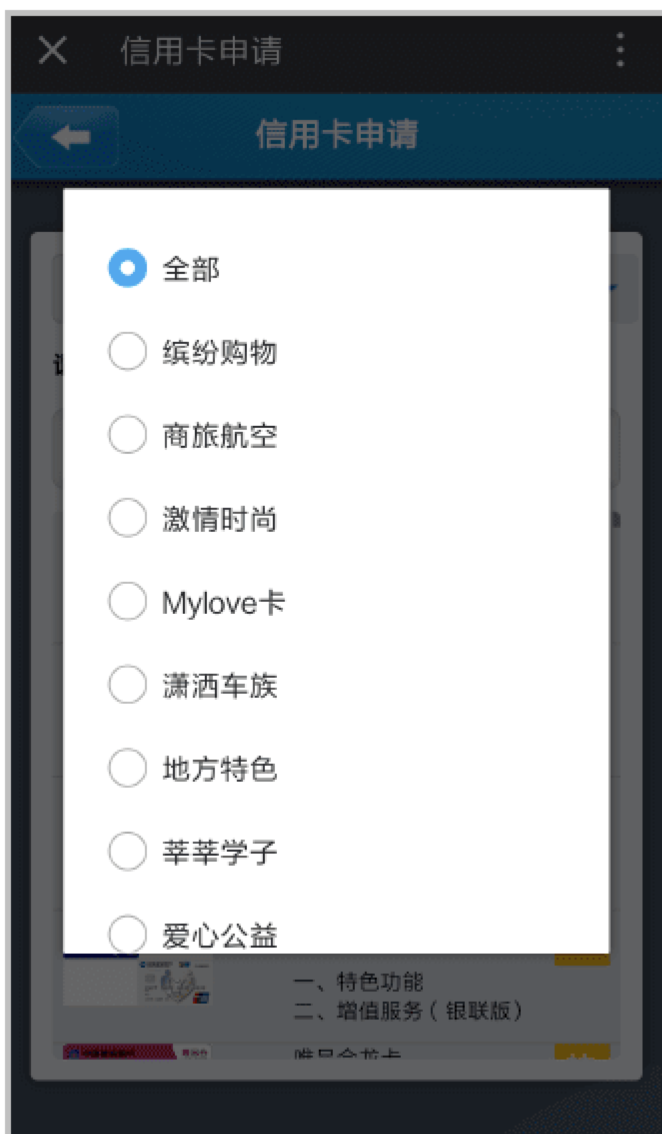


图 9-25　不同用途的信用卡类型



图 9-26　点击“腾讯 e 龙卡”

步骤 06 选中申请信用卡的类型后就会弹出图 9-27 所示的腾讯 e 龙卡中的类型之一，在卡面图片左右滑动可以自主选择想要申请的信用卡类型。图 9-28 所示为腾讯 e 龙卡系列的白金卡，点击“立即办理”按钮。



图 9-27　腾讯 e 龙卡系列的金卡

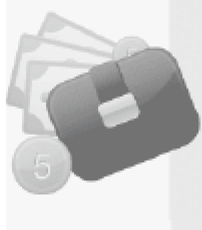


图 9-28　腾讯 e 龙卡系列的白金卡

步骤 07 页面就会跳转到图 9-29 所示的基本信息填写页面。按照要求填写完相关信息后，点击“下一步”按钮进入手机号码验证页面，如图 9-30 所示。完成验证后点击“下一步”按钮，腾讯 e 龙卡的申请程序就结束了。

图 9-29　基本信息填写页面

图 9-30　手机号码验证页面



专家提醒

在填写基本信息和验证手机号码时，申请者需要认真阅读页面提到的相关授权信息以及关注微信公众号的提醒，以免在申请后引起不必要的麻烦。

总的来看，虚拟信用卡的这两种申请方式都很便捷，而且操作步骤大同小异，需要注意的事项如图 9-31 所示。

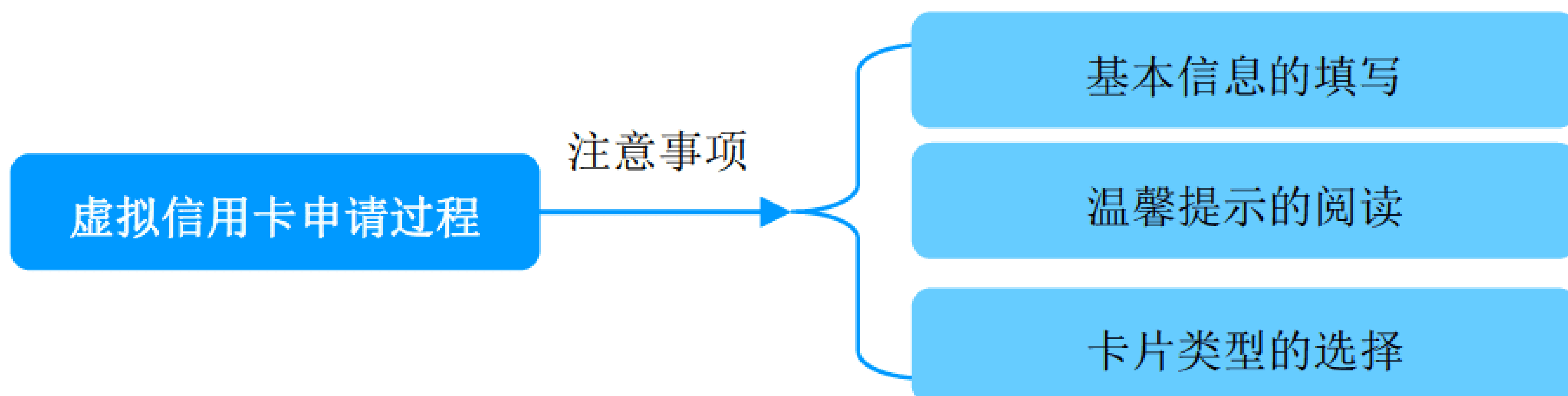


图 9-31　虚拟信用卡申请过程中的注意事项



170　开通虚拟信用卡

大部分虚拟信用卡在申请之后，不是马上就能使用，需要银行进行一段时间的审核才能开通。开通的程序相对于申请手续会更加便捷，具体的步骤如图 9–32 所示。

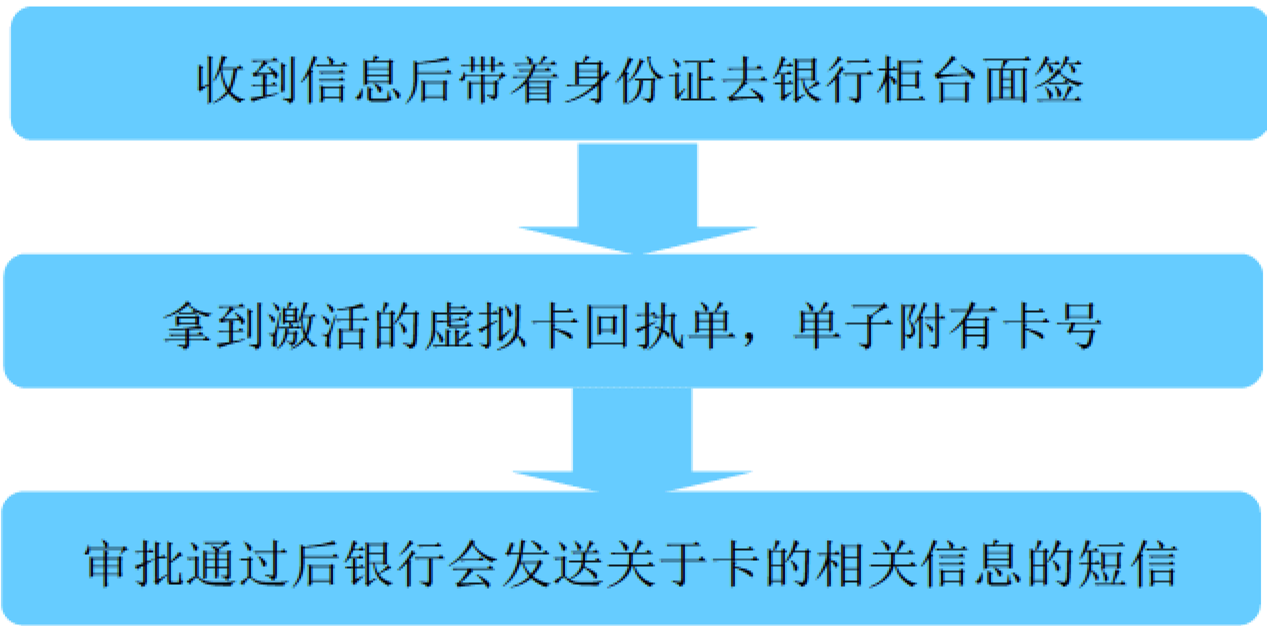


图 9–32　开通虚拟信用卡的步骤



专家提醒

有的虚拟信用卡是申请后即予以激活，因此会省去开通这一步骤，但也有不少虚拟信用卡是要经过一系列的开通手续才能使用。

171　虚拟信用卡提额申请

银行虚拟信用卡的提额技巧与实体信用卡有异曲同工之妙，主要包括多用卡消费、适当进行分期消费、避免出现不良记录等方法。

此外，由于各个银行的政策不同，因此虚拟信用卡的提额方法也有所区别，具体内容如图 9–33 所示。



图 9–33　各个银行虚拟信用卡的提额技巧

总的来说，虚拟银行卡的提额技巧还是比较容易操作的，而且前面的章节已经提到过实体信用卡的提额技巧，大家可以从中吸取相关的经验，从而为虚拟信用卡如何提额积累更多窍门。

9.3　各银行虚拟信用卡类型

由于各大银行推出的虚拟信用卡都各具特色，因此为了让大家更全面地了解当前主要的虚拟信用卡类型，以便挑选出适合自己申请的虚拟信用卡，本节将详细介绍各银行推出的虚拟信用卡类型，如中信网付卡、浦发 E-GO 卡、中行虚拟信用卡、建行龙卡 e 付卡和广发真情信用卡虚拟卡。

172　中信网付卡

首先来看中信网付卡，它是中信银行推出的一种附属卡虚拟信用卡，它的申请条件比较严格，需要用户持有并绑定中信银行单币实体信用卡。

目前中信网付卡的开通方式主要有两种，即通过中信银行信用卡的 APP 动力空间开通和在微信、支付宝客户端开通。

步骤 01 通过中信银行信用卡 APP 开通虚拟信用卡的步骤比较简单，只要下载 APP，然后进入图 9-34 所示的首页，点击界面下方的“服务”按钮，就能进入图 9-35 所示的页面，点击“网付卡”按钮就可以办理中信网付卡了。



图 9-34　动力空间 APP 首页



图 9-35　服务页面



步骤 02 再来看在支付宝客户端开通中信网付卡的程序，先在支付宝搜索框输入信用卡，就会出现各大银行的生活号，如图 9-36 所示。然后，点击“中信银行信用卡”图标按钮，即可进入图 9-37 所示的生活号主页。点击“查账”按钮，在弹出的菜单中，点击“服务大厅”选项。





图 9-36　支付宝搜索页面　　图 9-37　中信银行信用卡生活号主页

步骤 03 进行操作后进入到中信银行信用卡生活号的服务大厅，如图 9-38 所示，然后点击“电子信用卡”图标按钮，跳转到信息填写的页面，如图 9-39 所示。



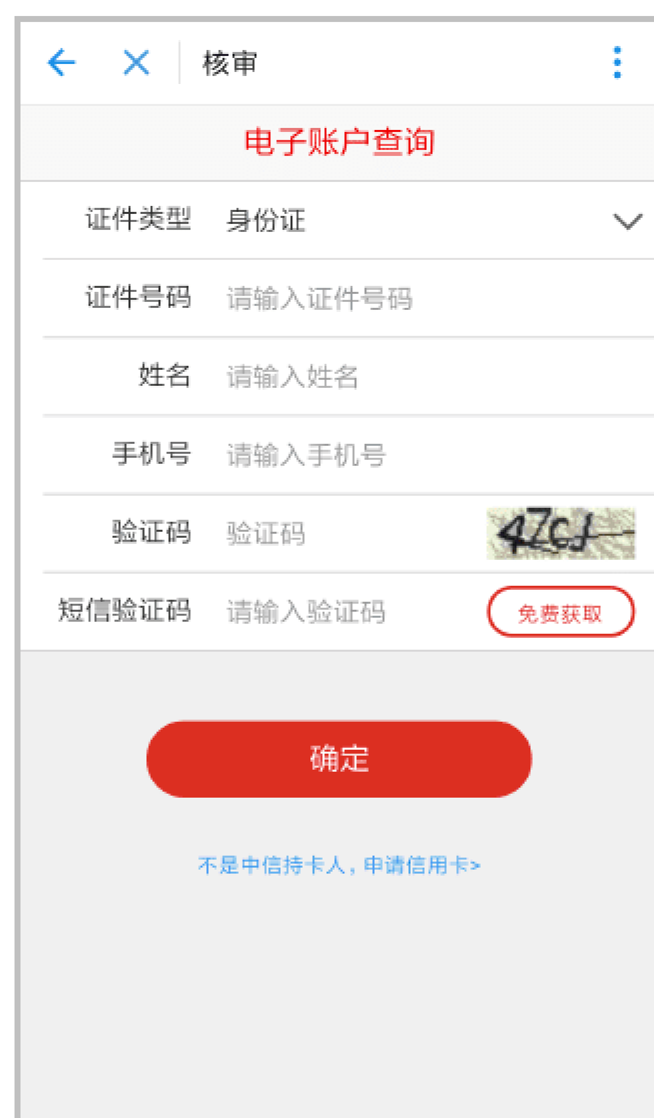


图 9-38　服务大厅页面　　图 9-39　电子信用卡申请页面

按照页面的要求填写完信息申请步骤就完成了，由于前面已经提到过，后面的步骤就不再赘述。

173　浦发 E-GO 卡

浦发 E-GO 卡是浦发银行推出的一种虚拟信用卡，而且它是没有实体卡的独立虚拟账户，如图 9-40 所示。



图 9-40　浦发 E-GO 卡

浦发 E-GO 卡专门用于网上购物，因此没有实体卡，但可以与已经申请的实体卡账户相关联，与之合作的卡组织商户主要包括如图 9-41 所示的几个。

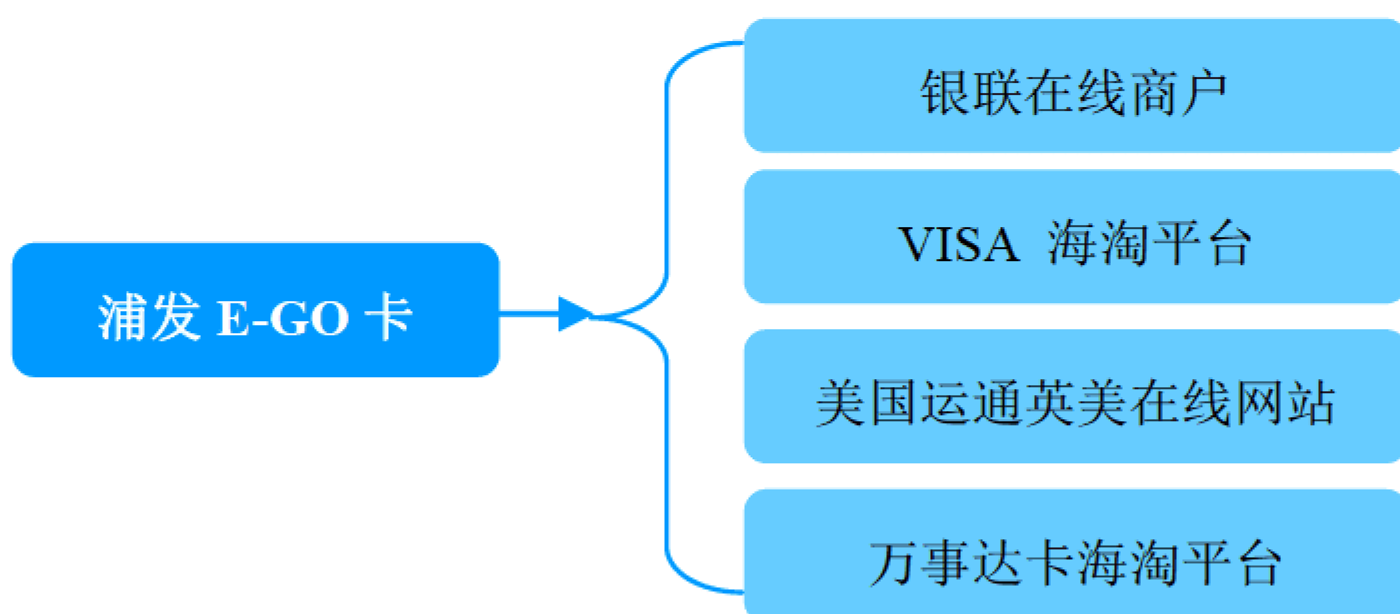


图 9-41　与浦发 E-GO 卡合作的主要商户

使用浦发 E-GO 卡在线购物还有诸多其他虚拟信用卡无法比拟的优势，突出的优势主要有 3 点：专属返利，超级优惠；转运平台，方便快捷；综合服务，全面到位。

此外，浦发 E-GO 卡在消费过程中也能为持卡者带来不少实际利益，具体体现在免除所有的外汇兑换手续费、境外外币消费后积分翻倍累积和终身免年费这几个方



面。浦发 E-GO 卡的申请方式大致分为两种类型，即从已持卡人和非持卡人的角度分析，相关内容如图 9-42 所示。

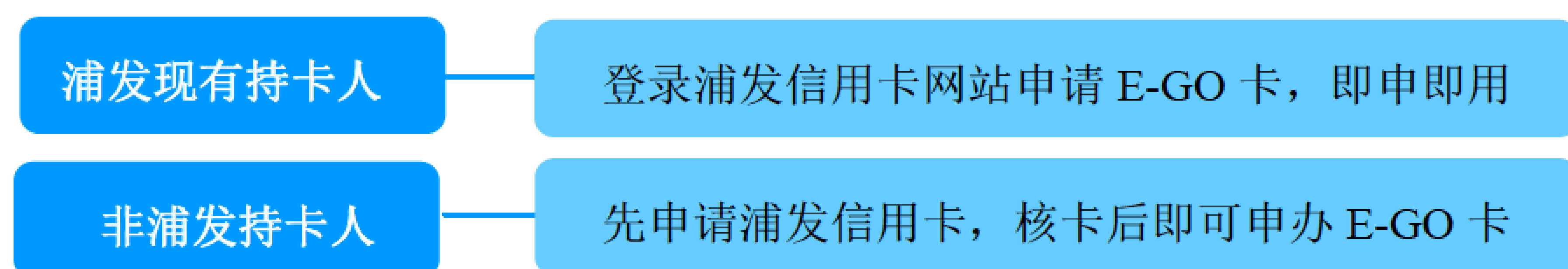


图 9-42　浦发 E-GO 卡的申请

此外，浦发 E-GO 卡还具有图 9-43 所示的几大特点。

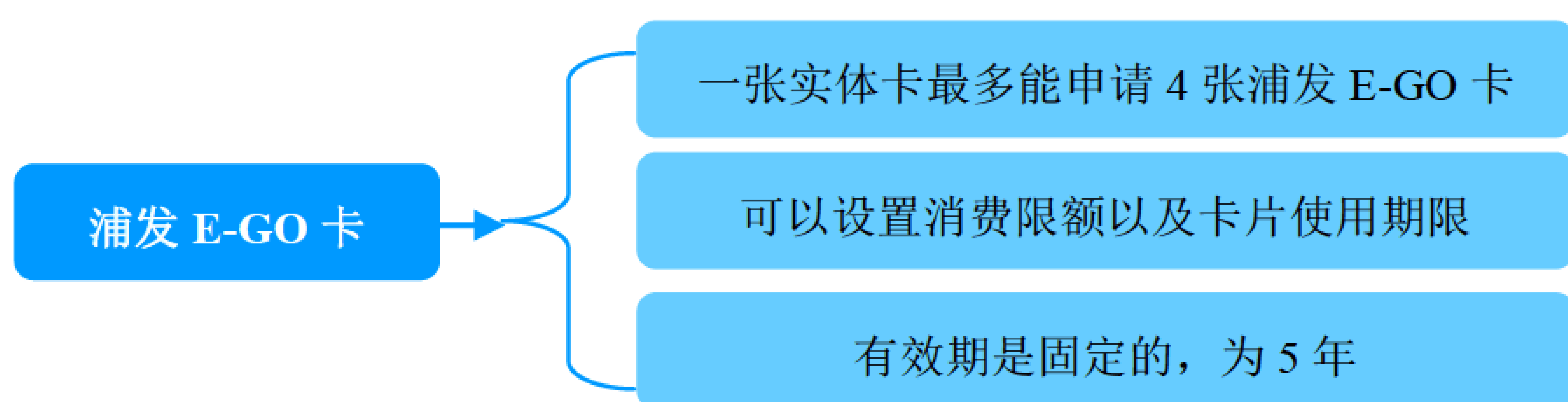
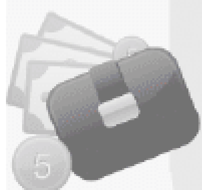


图 9-43　浦发 E-GO 卡的特点



专家提醒

还有一点值得注意的是，与中信网付卡不同，浦发 E-GO 卡的账单和积分是独立的，而且信用卡的有些优惠活动浦发 E-GO 卡无法参加。

174　中行虚拟信用卡

中行虚拟信用卡是中国银行推出的一款虚拟信用卡，申请渠道比较广泛，而且十分便捷，具体渠道有中国银行的个人网上银行和缤纷生活 APP 这两种。

下面简单介绍在缤纷生活 APP 上申请中行虚拟信用卡的步骤。

首先下载缤纷生活 APP，点击进入主页，如图 9-44 所示。接下来点击主页右下角的“用卡”按钮，就会跳转到图 9-45 所示的页面，点击页面中间的“虚拟卡”选项就可以进行办理了。

与中信网付卡、浦发 E-GO 卡的申请数量不同，中行虚拟信用卡凭借一张实体卡可以办理多达 20 张虚拟银行卡。

从中行虚拟信用卡的申请步骤大致也对其特点有了初步的了解，主要体现在如图 9-46 所示的几个方面。



图 9-44　缤纷生活首页



图 9-45　“用卡”页面

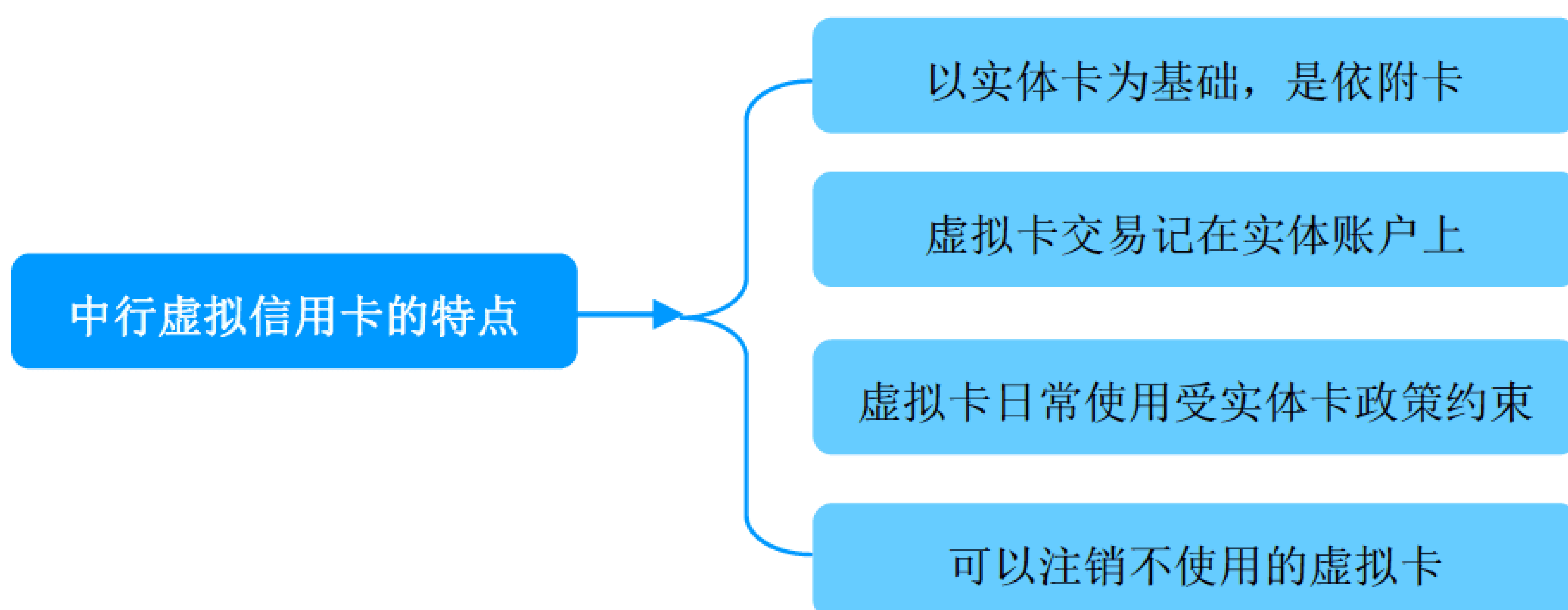


图 9-46　中行虚拟信用卡的主要特点



专家提醒

中行虚拟信用卡还有一个特点就是单次交易额不超过 1000 元人民币，而且不能进行现场 POS 交易。

一般而言，中行虚拟信用卡的网上小额交易都需要提供相关的信息才能完成，主要包括 3 个信息内容，分别是虚拟信用卡的卡号、有效期和 CVV 码。

那么，使用虚拟信用卡究竟能给持卡者带来什么好处和便利呢?

这里以两个简单常见的情境为例，分析使用虚拟信用卡的诸多好处，如图 9-47 所示。



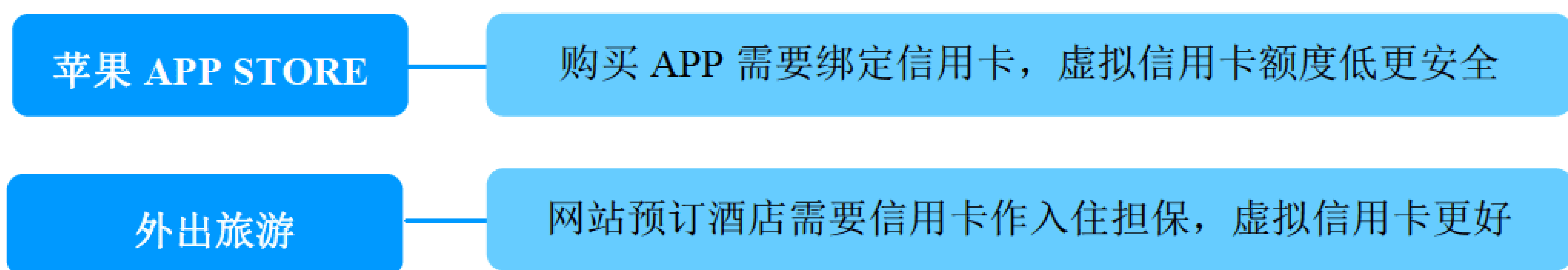


图 9-47　虚拟信用卡情境使用的好处

175　建行龙卡 e 付卡

建行龙卡 e 付卡是建设银行推出的主卡型虚拟信用卡，即拥有独立的账户，并非依附于实体卡，如图 9-48 所示。



图 9-48　建行龙卡 e 付卡

建行龙卡 e 付卡的申请方式以线上申请为主，主要分为两种类型，具体内容如图 9-49 所示。

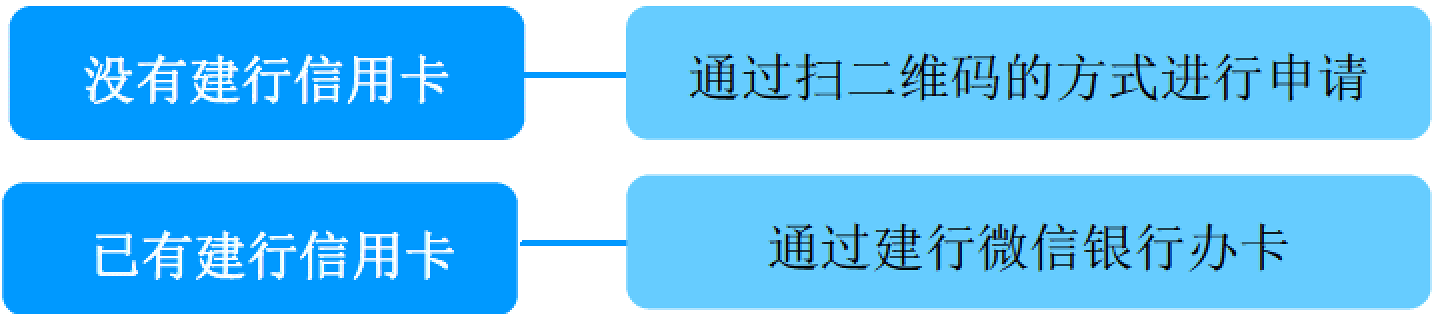


图 9-49　建行龙卡 e 付卡的申请类型

建设银行推出的虚拟信用卡除了建行龙卡 e 付卡之外，还有上面提到的腾讯 e 龙卡等。而建行龙卡 e 付卡主要是用于线上和线下支付，线上主要是可以满足各类卡支付和其他快捷支付，其中卡支付包括 VISA、银联和万事达这 3 类，而其他快捷支付则包括网银支付和第三方快捷支付。

线下支付也十分便捷，主要是通过与云闪付或 Apple Pay 结合来使用，用来完成线下的 POS 消费和 ATM 取现交易。

除了使用方式之外，虚拟信用卡的主要使用范围也比较明确，主要在各大海淘平台和境外购物网站消费。 而且在使用虚拟信用卡进行海淘等交易时，可以享受到诸多优惠，如自动购汇、免外汇兑换手续费等。

在使用虚拟信用卡的技巧方面，则有很多特殊之处，这也是与实体信用卡相区别的地方，具体体现在图 9-50 所示的几个方面。

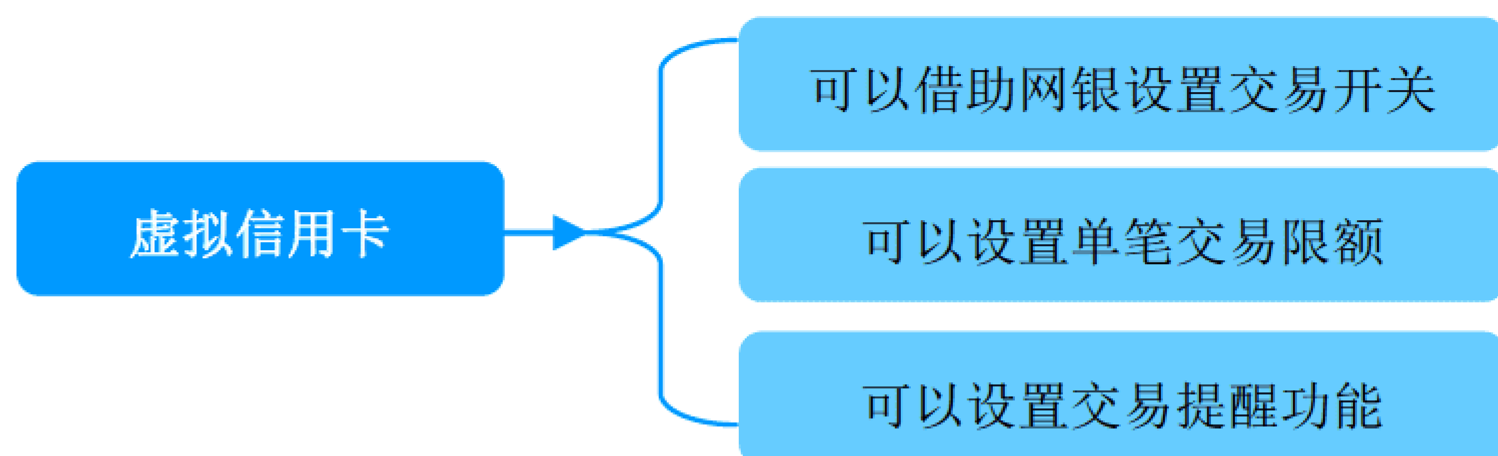


图 9-50　虚拟信用卡的使用技巧



专家提醒

需要注意的是，在关闭交易功能后，并不意味着退款、还款等手续也会关闭，即交易功能的关闭并不影响退款、还款的进行。还有一点就是交易短信提醒服务平时是收费的，但在优惠期内是免费的。

176　广发真情信用卡虚拟卡

广发真情信用卡虚拟卡是广发银行发行的真情卡的特有功能，对于不同的客户有不同的申请方式，主要用于线上交易和还款。

广发真情信用卡是专门为女性打造的一款信用卡，因此在设计上也偏向于女性化和个性化，以适应女性的审美需求，同时提升申请人数，如图 9-51 所示。



图 9-51　广发银行真情信用卡虚拟卡



广发真情信用卡虚拟卡的申请方式和其他银行的虚拟信用卡相同，主要从已有实体卡客户和无卡客户两个角度来分析。

无卡客户可以在申请真情信用卡的同时就申请免费配备真情虚拟信用卡，银行可提供一站式服务；已经申请真情信用卡的客户则可以通过打电话和登录“个人网银”的方式办理真情虚拟信用卡。登录网页的主要步骤如图 9-52 所示。

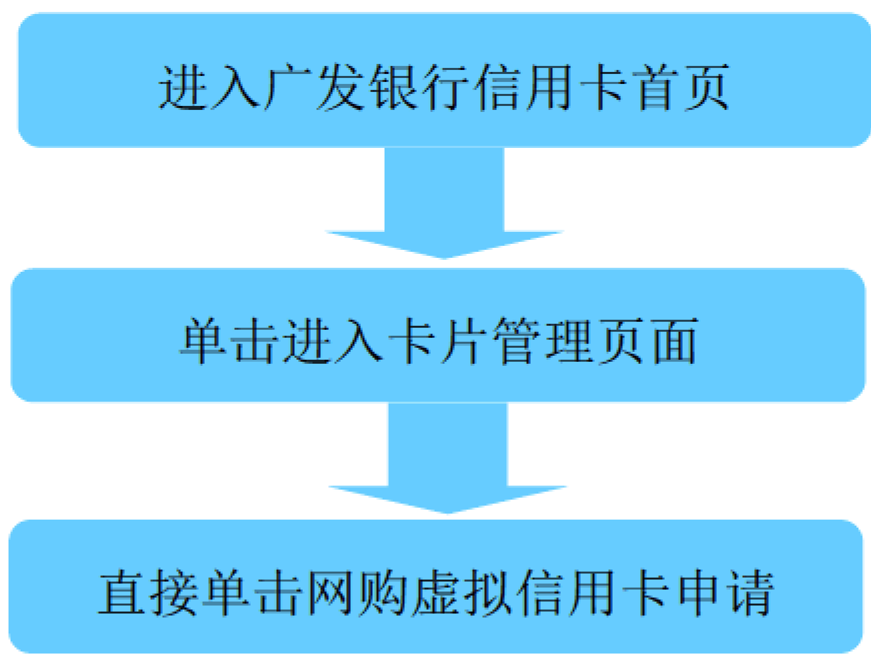
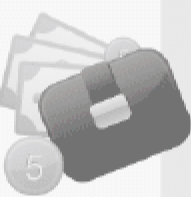


图 9-52　登录网页申请真情虚拟信用卡的步骤



专家提醒

需要注意的是，卡号前 4 位为 4910、5488、6225 的单币真情卡不具备网购虚拟卡功能，也就是说只有真情主卡才能申请，附属卡无法申请网购虚拟卡。

广发真情虚拟信用卡的优点也数不胜数，为广大女性用户带来了不少便利和优惠。广发真情虚拟信用卡的安全性很高，由于主要是用于网上交易的卡片类型，因此安全是用户最注重的问题。广发真情虚拟信用卡的安全性通过图 9-53 所示的几个方面体现出来。

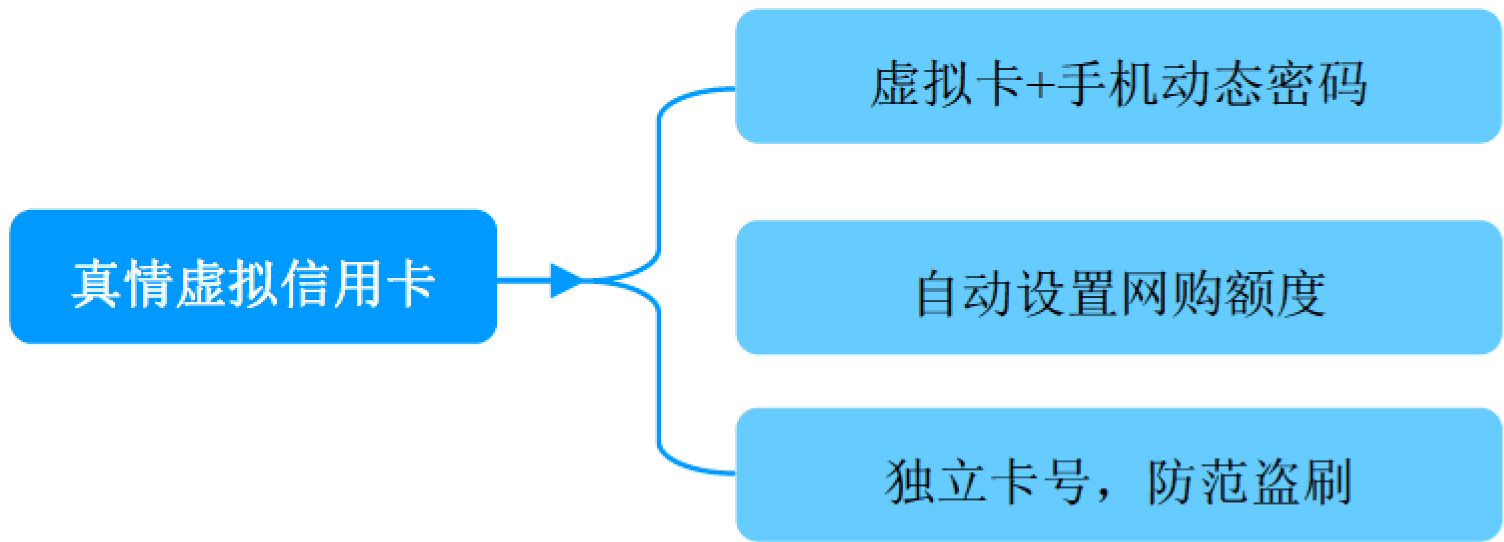


图 9-53　广发真情虚拟信用卡安全性的体现

至于广发真情信用卡虚拟卡的额度问题，也与其他银行有所区别，每日默认的消费限额为 5000 元，如有临时额度需求可以提出申请调整额度。

同时，手机动态密码服务的开通与否也与额度的提供紧密相联，具体内容如

图 9–54 所示。

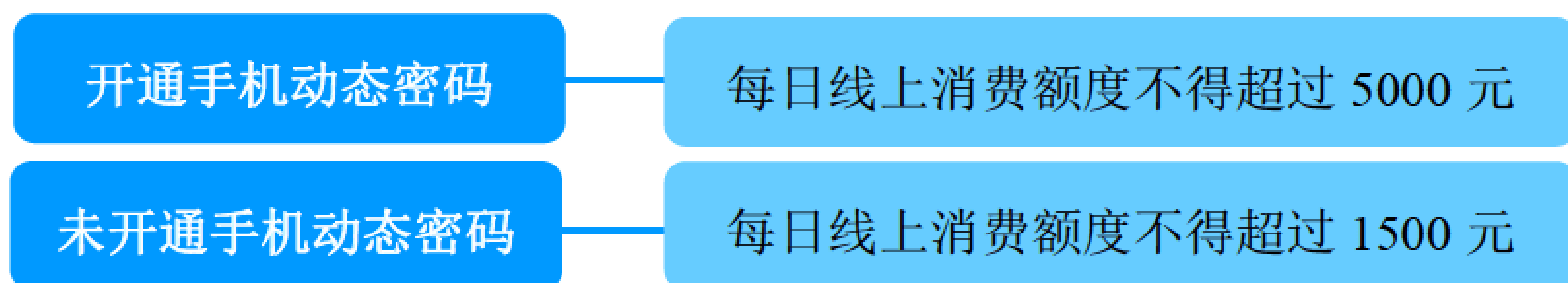


图 9–54　手机动态密码的开通与额度的关系



专家提醒

虽然持卡者已经设置了真情虚拟信用卡的消费额度，但还是会受到网购商户支付平台的每日限额的限制，比如当商户支付平台对广发卡的每日消费限额为 1500 元，即使客户设置网购虚拟卡的额度为 5000 元，也只能按照商户支付平台的标准来，限制在 1500 元以内。

第 10 章

蚂蚁花呗：手机党的支付帮手



随着互联网金融概念的提出，一种全新的网络支付形式开始走进人们的视野，可以称之为“信用支付”，其功能与信用卡相似，也被称为网络虚拟信用卡。并且随着智能手机的普及，这类信用支付方式开始在社会中流行开来。

本章笔者就将为大家介绍网络虚拟信用卡中比较常见的蚂蚁花呗和蚂蚁借呗这两种支付形式。

要点展示

- 蚂蚁花呗常用消费
- 蚂蚁花呗动态管理
- 蚂蚁借呗借钱秒速到账

10.1　蚂蚁花呗常用消费

蚂蚁花呗是阿里巴巴旗下的信用支付手段，也是网络虚拟信用卡的一种，其使用范围广泛，是网上购物的好助手。

蚂蚁花呗是在支付宝中比较热门的一种应用，对于平时使用支付宝作为主要手机支付手段的人群，可能使用蚂蚁花呗的情况会很多。本节笔者就为大家介绍蚂蚁花呗的常用消费。

177　淘宝购物消费

无论是天猫还是淘宝，都可以使用蚂蚁花呗进行消费。如果平时偏向于在淘宝天猫上购物消费，那么使用蚂蚁花呗将会是不错的支付选择，通过蚂蚁花呗来消费主要是进行线上购物，而且还分为各种不同的情境，下面主要介绍使用蚂蚁花呗的情境。

比如在淘宝上进行购物时，可以将蚂蚁花呗作为付款方式，下面展示用蚂蚁花呗进行线上购物的情境。

步骤 01 首先进入手机淘宝，来到图 10-1 所示的首页，挑选出自己想要购买的商品，如图 10-2 所示，点击“立即购买”按钮。



图 10-1　淘宝 APP 首页



图 10-2　商品页面

步骤 02 跳转到信息确认页面，如图 10-3 所示，主要是收件人姓名、手机号



码、收货地址、商品数量、颜色、配送方式等信息的确认。然后点击页面右下角的“提交订单”按钮，弹出图 10-4 所示的多种付款方式，点击“花呗”选项，即可完成线上购物。



图 10-3　确认订单页面



图 10-4　选择付款方式

而在天猫上进行购物也可以使用蚂蚁花呗作为付款方式，这里为大家介绍 PC 端的花呗使用方法。

步骤 01 进入天猫商城官网首页，如图 10-5 所示。

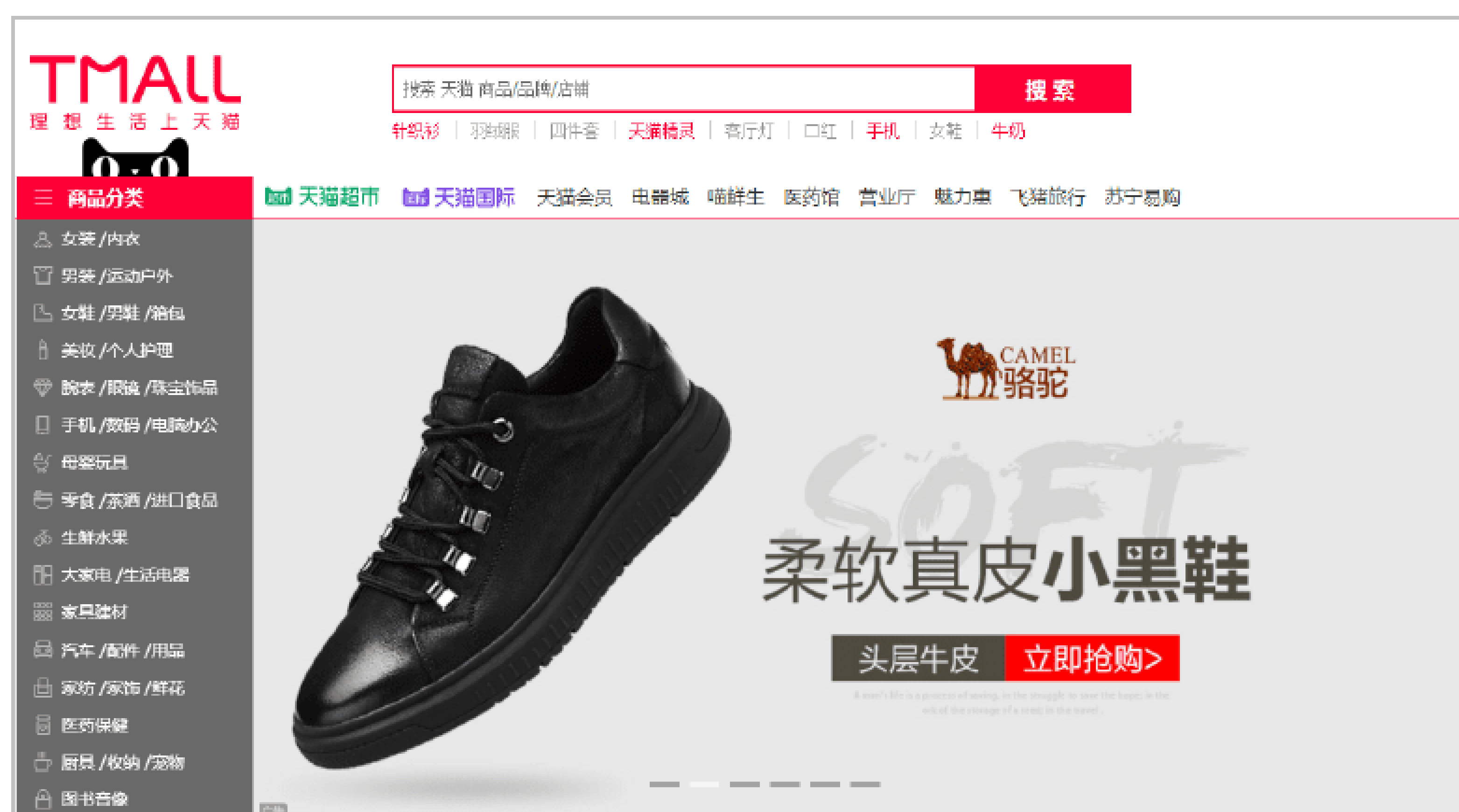


图 10-5　天猫商城官网首页

步骤 02 选择自己想要购买的商品，进入商品的详细页面，如图 10-6 所示，选择好口味和数量之后，单击“立即购买”按钮。



图 10-6　商品的主页

步骤 03 跳转到订单信息确认页面，如图 10-7 所示，这时需要对商品的口味、数量、运送方式、购买方式以及收货地址、收货人姓名等进行仔细核对，然后单击“提交订单”按钮。

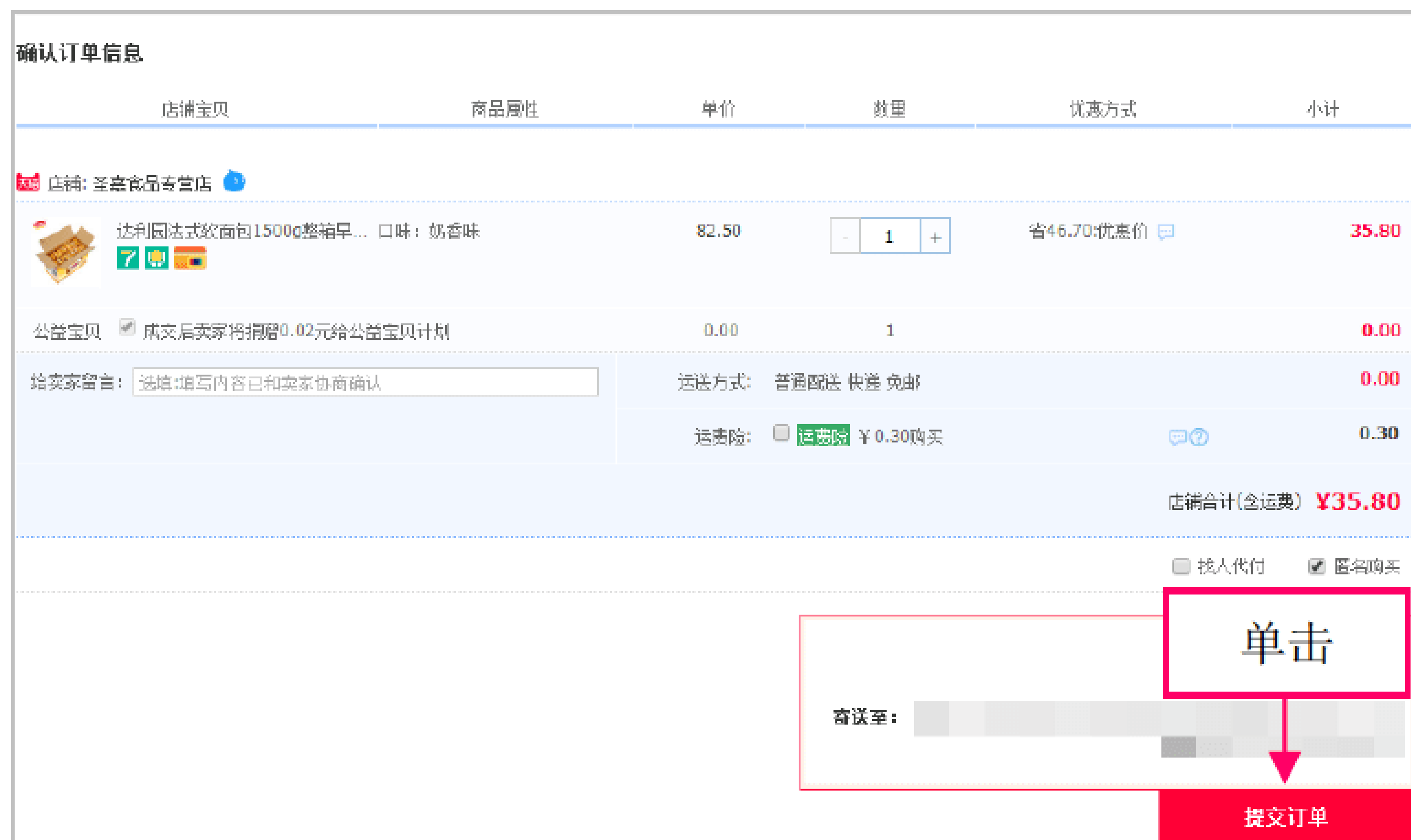


图 10-7　订单确认页面

步骤 04 弹出支付宝支付页面，付款方式会自动显示，如图 10-8 所示，第一栏就是花呗。选择“花呗”消费，输入支付密码，单击“确认付款”按钮，即可完成付款。





图 10-8　单击“确认付款”按钮

178　外卖点餐消费

除了在淘宝天猫购物消费外，一些日常生活的琐碎花费也是可以用蚂蚁花呗来完成支付的，如外卖点餐消费。下面笔者就以在淘宝 APP 上的外卖点餐为例，为大家介绍用蚂蚁花呗为外卖点餐消费支付的方法。

步骤 01 首先进入淘宝 APP 首页，点击“外卖”按钮，如图 10-9 所示。然后在跳转的外卖页面就可以点餐了，选择好外卖餐点后点击“选好了”按钮，如图 10-10 所示。



图 10-9　点击“外卖”按钮



图 10-10　点击“选好了”按钮

从图 10-10 中可以看到，笔者所点的外卖餐点是 3.3 折的优惠商品，优惠折扣消费也是可以使用蚂蚁花呗完成支付的。

步骤 02 在“确认下单”界面确认相关信息后，就可以点击“确认付款”按钮，如图 10-11 所示。之后在“选择付款方式”界面中点击“花呗”选项完成支付即可，如图 10-12 所示。



图 10-11　点击“确认付款”按钮



图 10-12　点击“花呗”选项

179　滴滴出行消费

便捷的手机支付不仅改变了人们的购物习惯，人们的出行习惯也随着移动互联网和手机支付的快速发展发生了很大的变化。现在人们如果准备搭乘出租车出行时一般都会使用“滴滴出行”这一手机打车应用，因为它解决了过去搭乘出租车的第一个难题——打车难。下车结账时人们大多也都会使用手机支付完成交易，因为它解决了过去搭乘出租车的第二个难题——找零难。支付宝内有“滴滴出行”的小程序应用，一口气为用户解决了这两个难题。

虽然在使用手机支付出租车车费时是与出租车司机线下面对面的交易，但其实也是可以使用蚂蚁花呗来进行支付的。下面笔者就为大家介绍使用支付宝内的“滴滴出行”小程序搭乘出租车并使用蚂蚁花呗完成车费支付的具体步骤。

步骤 01 进入支付宝 APP 首页，点击应用栏中的“滴滴出行”选项，如图 10-13 所示。跳转至“滴滴出行”页面后，点击“出租车”选项，然后点击“你要去哪儿”按钮，如图 10-14 所示。





图 10-13　点击“滴滴出行”选项



图 10-14　“滴滴出行”界面

步骤 02 跳转至目的地选择界面，点击要前往的目的地，如图 10-15 所示，确认好出行信息后即可点击“呼叫出租车”按钮，等待附近司机接单前来提供服务，如图 10-16 所示。



图 10-15　点击目的地



图 10-16　点击“呼叫出租车”按钮

步骤 03 到达目的地之后，使用支付宝付款时选择“花呗”为支付方式，完成支付即可。

180　商旅购票消费

在手机支付功能强大的今天，人们如果有远途的商务出行或旅游出行需求时，再也不用花费精力和时间前往出发站点或者代售点去排队购票，在手机上就可以完成商旅出行的购票消费。

商旅出行时，如果目的地路途较远，人们通常会选择搭乘飞机前往目的地，而如果要购买机票，使用手机购票 APP 在线上完成支付购买是个不错的选择，目前大多数手机购票 APP 都支持使用支付宝完成支付，如“携程旅游”APP，用户就可以在“支付方式”界面选择支付宝为支付方式，如图 10-17 所示。同样，只要在支付宝“确认付款”界面将“花呗”设置为付款方式即可用花呗为此次购票消费支付，如图 10-18 所示。



图 10-17　“支付方式”界面



图 10-18　“确认付款”界面

此外，火车票、高铁票甚至是长途汽车票也都可以使用相应的手机购票 APP 进行购票，而这些 APP 大多也同样支持使用支付宝中的蚂蚁花呗完成购票消费，具体步骤与机票购票消费大致相同，因此笔者就不一一赘述了。

181　电影购票消费

除了旅游出行的机票、车票等票务消费可以使用花呗进行支付外，如果人们有文化娱乐消费需求，如想看场电影，那么电影票的消费也是可以使用花呗进行支付的。下面笔者就将为大家介绍在支付宝应用中利用花呗完成电影票消费支付的具体步骤。



步骤 01 进入支付宝 APP 首页，可以看到在首页应用栏中有“电影票”一项，点击“电影票”选项，如图 10-19 所示。随后页面跳转至“淘票票”界面，在该页面可查看正在上映的电影信息，选择好想看的电影后点击“购票”按钮，如图 10-20 所示。



图 10-19　点击“电影票”选项



图 10-20　点击“购票”按钮

步骤 02 进行上述操作后就会跳转至电影院选择界面，在界面上方的搜索栏中设置相应的条件，可筛选出合适的电影院，选择最方便的影院，如图 10-21 所示。之后再选择好场次和座位，点击“确认选座”按钮，如图 10-22 所示。



图 10-21　电影院选择界面



图 10-22　点击“确认选座”按钮

步骤 03 然后会跳转到“确认订单”页面，信息确认无误后，点击“立即付款”按钮，如图 10-23 所示。最后在“确认付款”界面中选择“花呗”作为付款方式完成支付即可，如图 10-24 所示。



图 10-23　点击“立即付款”按钮



图 10-24　选择“花呗”

10.2　蚂蚁花呗动态管理

蚂蚁花呗在支付宝中有单独的页面与服务窗口，如图 10-25 所示，在支付宝中的“我的”界面中，点击“花呗”选项，即可跳转到蚂蚁花呗的服务页面，如图 10-26 所示。



图 10-25　花呗

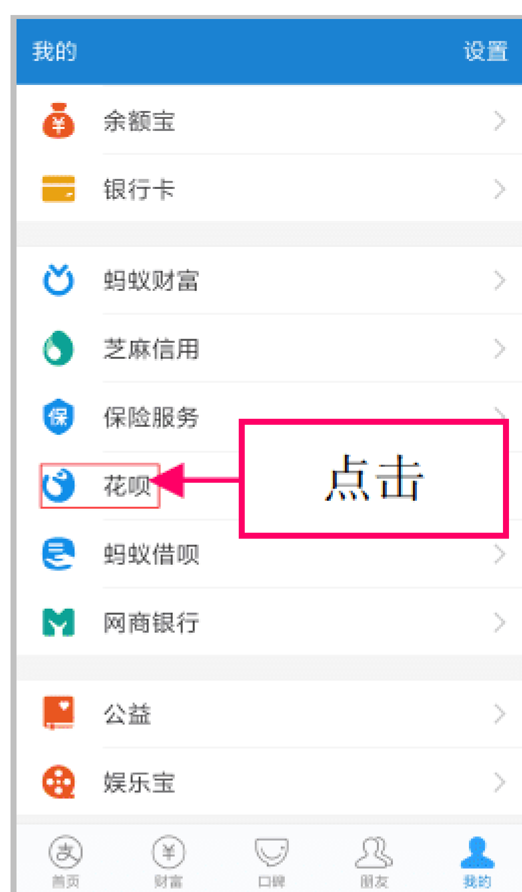


图 10-26　点击“花呗”选项



花呗用户可以在这里进行蚂蚁花呗的信息动态管理，包括查询账单、分期操作、申请提额等。下面笔者就将分别为大家介绍这些操作的具体步骤。

182　账单明细查询

用户在淘宝使用蚂蚁花呗进行消费后，可以直接在淘宝的“必备工具”栏中点击“花呗”选项，进入花呗页面后点击“我的账单”按钮查看账单，如图 10-27 所示。还可以在支付宝的“花呗”页面中点击“下月应还”按钮查看账单详情，如图 10-28 所示。





图 10-27　淘宝直接查看“蚂蚁花呗”的账单



图 10-28　支付宝“花呗”页面

183　已出账单还款操作

虽然蚂蚁花呗使用起来很方便，但也是需要还款的，若用户逾期还款会产生相应的逾期利息，计算公式为：逾期利息=逾期金额×0.05%×逾期天数。而且，逾期记录会对信用产生不良的影响，因此，对每个月的已出账单进行及时还款是十分重要的。下面笔者就为大家介绍花呗已出账单的还款操作。

步骤 01 进入支付宝的“花呗”界面，如图 10-29 所示。如果花呗用户此时有未还款的已出账单，界面中会出现“立即还款”按钮提示还款，点击该按钮即可进入还款页面，确认还款金额后点击“确认还款”按钮完成还款。如果花呗用户暂时资金紧张还可找他人代还，点击“找朋友帮还”按钮，如图 10-30 所示。



图 10-29　支付宝“花呗”页面

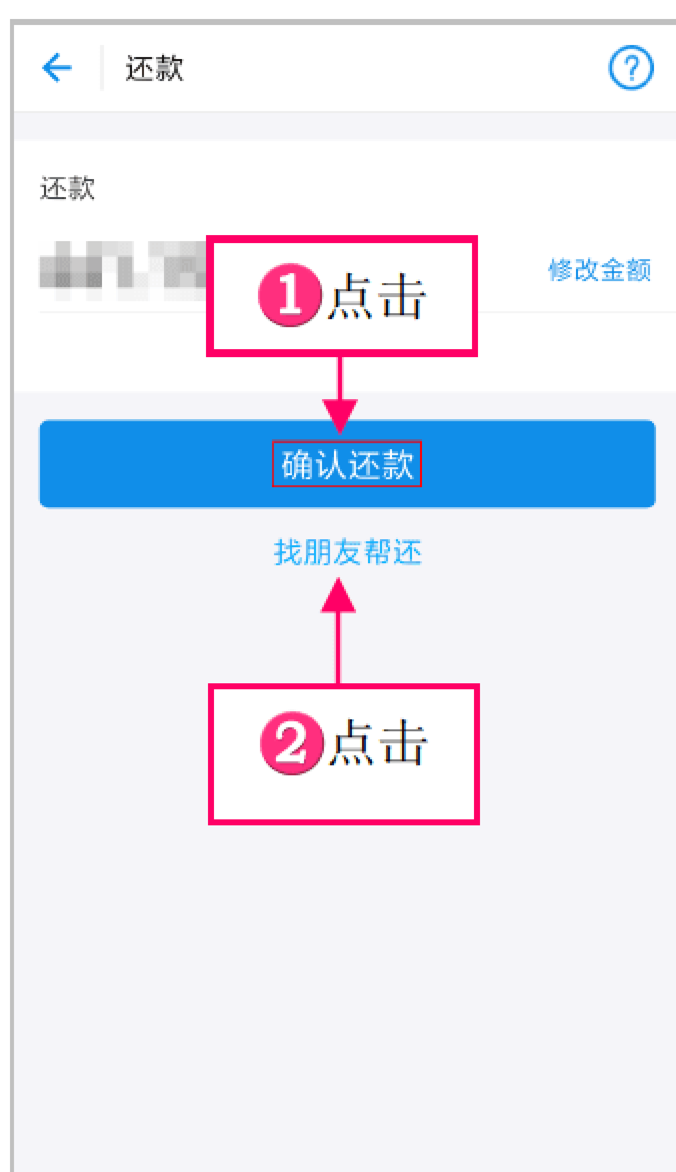


图 10-30　还款页面

步骤 02 进行上述操作后就会跳转至“发起邀请”界面，在该界面中设置求助还款金额，输入求助留言，点击“生成邀请”按钮，如图 10-31 所示。随后进入“我的邀请”界面，在此确认求助还款信息后即可点击“邀请好友帮还”按钮选择求助好友，如图 10-32 所示。



图 10-31　“发起邀请”界面



图 10-32　“我的邀请”界面



184　未出账单提前还款

若用户想提前还清蚂蚁花呗上的款项，可以使用提前还款的功能，具体操作介绍如下。

步骤 01 进入支付宝中的“全部应用”界面，点击“花呗”选项，如图 10-33 所示。进入“花呗”界面，点击“下月应还”按钮，如图 10-34 所示。



图 10-33　点击“花呗”选项



图 10-34　点击“下月应还”按钮

步骤 02 进行上述操作后进入“我的账单”界面，依次点击“未出账”→“提前还款”按钮，如图 10-35 所示。进入“还款”界面，点击“确认还款”按钮，完成支付即可完成提前还款，如图 10-36 所示。



图 10-35　点击“提前还款”按钮



图 10-36　点击“确认付款”按钮

185　花呗账单分期还款

蚂蚁花呗也能进行分期还款，用户每个月有一次申请分期还款的机会，申请分期还款的时间为每月的 1—9 日，且申请成功后无法取消，但若当前处于逾期状态，则不能进行分期申请操作。

蚂蚁花呗的分期还款的计算规则为“每期还款总金额=每期本金+每期手续费”，其中，每期本金=可分期还款本金总金额+分期期数，每期手续费=可分期还款总金额×分期总费率+分期期数。蚂蚁花呗的分期期数为 3 期、6 期、9 期和 12 期，这 4 个期数对应的费率分别为 2.5%、4.5%、6.5%和 8.8%。

蚂蚁花呗进行分期付款的操作：用户登录支付宝并进入蚂蚁花呗界面，单击“分期”按钮，进入“分期还款”界面，选择需要的分期期数，然后单击“申请分期”按钮即可完成。

186　查看支付退款记录

通过蚂蚁花呗完成支付的网购订单也是可以正常申请退款的，退回的款项将以额度的形式被返还到退款人的花呗信用额度中。退款完成后花呗用户还可以查看此次支付退款和历史退款的记录。通过蚂蚁花呗查看支付退款记录的具体方法如下。

进入蚂蚁花呗中的“我的账单”界面，点击右上角的“退款”按钮，如图 10-37 所示。随后进入“退款”界面，　在此界面中可以查看所有的花呗账单退款记录，如图 10-38 所示。



图 10-37　点击“退款”按钮



图 10-38　退款记录



187　蚂蚁花呗额度调整

蚂蚁花呗对于喜爱在淘宝或天猫上网购消费的用户来说是很好的支付手段，但过度的网购消费也很容易造成花呗用户还款日资金紧张，面对这种情况，花呗用户可以通过调整蚂蚁花呗额度的方式来抑制过度消费。调整蚂蚁花呗额度的具体操作步骤如下。

步骤 01 进入支付宝中的“花呗”界面，点击“可用额度”按钮，如图 10-39 所示。随后进入“我的额度”界面，点击“总额度”栏，如图 10-40 所示。



图 10-39　点击“可用额度”按钮



图 10-40　“我的额度”界面

步骤 02 进行上述操作后进入“总额度管理”界面，输入调整的额度，点击“确定调整”按钮，如图 10-41 所示。然后进行支付密码验证，调整成功后的提示界面如图 10-42 所示。



图 10-41　“总额度管理”界面



图 10-42　调额成功提示界面

188　查看芝麻信用

芝麻信用是蚂蚁金服旗下独立的第三方征信机构，对于支付宝用户来说，芝麻信用的信用评分能在很大程度上影响到蚂蚁花呗和蚂蚁借呗的可用额度上限和提额进程，所以支付宝用户是十分有必要了解自己的芝麻信用情况的。下面笔者就为大家介绍查看芝麻信用的具体操作步骤。

进入支付宝 APP 主界面，点击应用栏中的“芝麻信用”选项，如图 10-43 所示，进入“芝麻信用”页面，在此支付宝用户可以查看自己的信用积分和信用状态，如图 10-44 所示。



图 10-43　点击“芝麻信用”选项



图 10-44　“芝麻信用”页面

10.3　蚂蚁借呗借钱秒速到账

蚂蚁借呗是支付宝推出的一款信贷产品，也是信用支付的表现形式，虽然它与蚂蚁花呗同属于支付宝名下，但功能有所差异。蚂蚁花呗专注于线上购物，不能取现，用于其他消费；蚂蚁借呗则属于现金借贷，可以取现，也可以购买任何形式的商品。

下面笔者就为大家介绍蚂蚁借呗的一些实用的基础操作。

189　蚂蚁借呗额度设置

同蚂蚁花呗一样，蚂蚁借呗也可以进行额度设置，具体操作步骤如下。

步骤 01 进入支付宝 APP 主界面，点击应用栏中的“蚂蚁借呗”选项，如图 10-45



所示，进入“蚂蚁借呗”页面，点击右上角的⋮按钮，再点击“额度设置”按钮，如图 10-46 所示。



图 10–45　点击“蚂蚁借呗”选项



图 10–46　“蚂蚁借呗”页面

步骤 02 进行上述操作后进入“额度设置”界面，输入调整的额度，点击“确认设置”按钮，如图 10-47 所示。然后进行支付密码验证，调整成功后的提示界面如图 10-48 所示。



图 10–47　“额度设置”界面



图 10–48　设置成功提示界面

190　蚂蚁借呗秒速借款

在蚂蚁借呗上借钱的步骤比较简单，主要是要清楚借钱的一些细节，如借的金额、借款的时间、收款的方式等。下面详细介绍蚂蚁借呗的借钱过程。

步骤 01 进入“蚂蚁借呗”主页，点击“去借钱”按钮，如图 10-49 所示。进入图 10-50 所示的“借钱”页面，在确定借钱之后，在“借多少”栏中输入借款金额。



图 10-49　点击“去借钱”按钮



图 10-50　“借钱”页面

步骤 02 在确定借款金额之后，点击“借多久”，在弹出的界面中选择借款时间，如图 10-51 所示。然后点击“怎么还”，选择还款方式，查看明细，如图 10-52 所示。



图 10-51　选择借款时间



图 10-52　选择还款方式



步骤 03 之后跳转到“选择收款账户”界面。用户有两种选择：一种是直接转到支付宝余额，另一种是转到储蓄卡。选择收款账户，如图 10-53 所示。确认借款信息无误后选中借款协议复选框，点击“确定”按钮后输入支付密码即可完成借钱，如图 10-54 所示。



图 10-53　选择收款账户



图 10-54　点击“确定”按钮

191　蚂蚁借呗分期还款

蚂蚁借呗的还款期限一般为 12 个月。还款共分为两种类型：一种是按时还款；一种是提前还款。下面详细介绍这两种类型。

首先来看按时还款，其实不用用户自己主动操作，但可以了解相关内容。

步骤 01 先进入图 10-55 所示的“蚂蚁借呗”主页，点击“去还钱”按钮，进入“还款”页面，再点击“按期还款计划”选项，如图 10-56 所示。



图 10-55　点击“去还钱”按钮



图 10-56　点击“按期还款计划”选项

步骤02 然后会弹出图 10-57 所示的“按期还款”页面，主要展示的是还款的具体时间及金额，而且还提醒用户还款的渠道。



图 10-57 按期还款的明细

再来看提前还款的步骤。

首先点击图 10-56 所示的“提前还本金”选项，进入“提前还本金”页面，如图 10-58 所示。选中还款项，再点击“提前还本金”按钮，接着在跳转界面输入还款本金，点击“确定”按钮，如图 10-59 所示。随后完成还款本金的支付即可完成提前还款操作。



图 10-58 “提前还本金”页面



图 10-59 输入还款本金金额





专家提醒

提前还款需要注意一点，如果你是长期借款用户，提前还款后系统不会收取手续费；如果你是短期借款用户，就会收取一定的手续费，具体情况以页面显示为准。因此，用户可以根据自己的情况决定是提前还款还是按期还款。

192　蚂蚁借呗提额方法

蚂蚁借呗的额度也是根据账户的芝麻信用评分来确定的，一般而言范围在 1000 元~50000 元。蚂蚁借呗的额度由三部分组成，分别是总额度、可借的钱和已借的钱。

如果已经开通了蚂蚁借呗，那么额度界面就会如图 10-60 所示。



图 10-60　蚂蚁借呗的额度界面

想要提升蚂蚁借呗的信用额度，大致方向与蚂蚁花呗的相同，具体内容如图 10-61 所示。

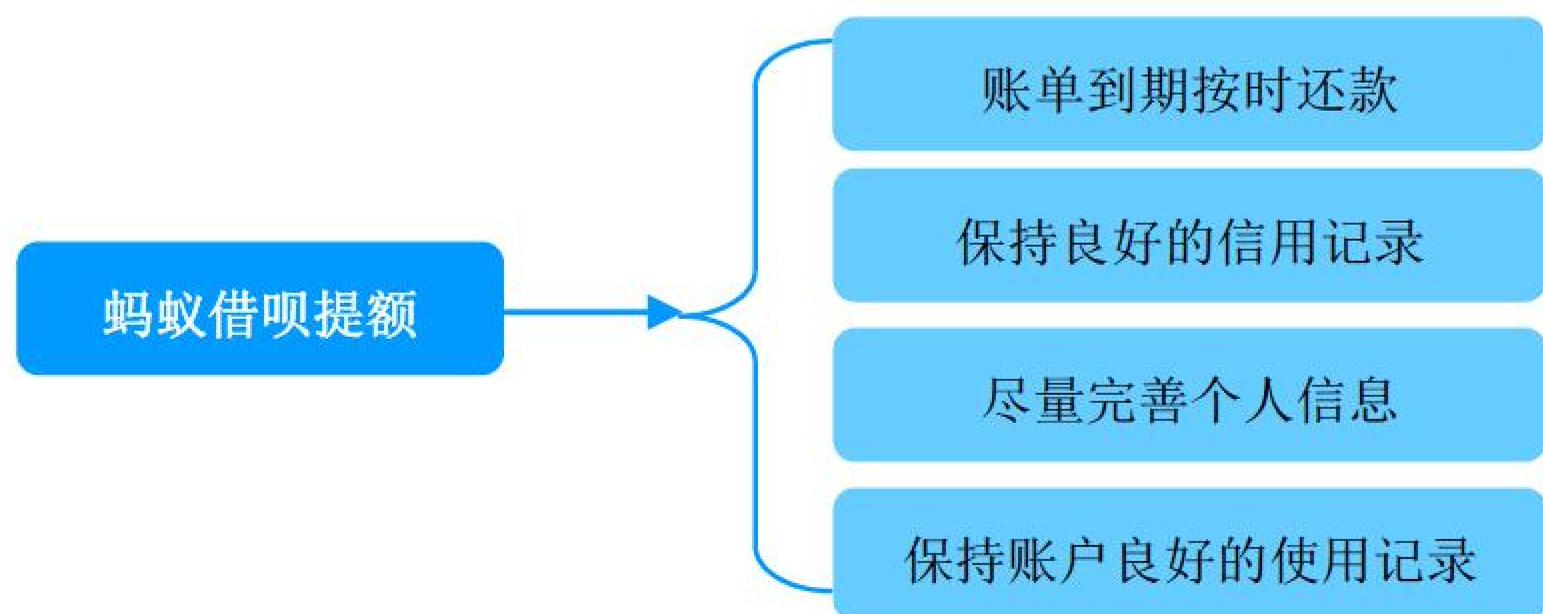


图 10-61　蚂蚁借呗的提额方法

此外，还有一些提升蚂蚁借呗额度的小窍门，笔者将其总结在图 10-62 中。

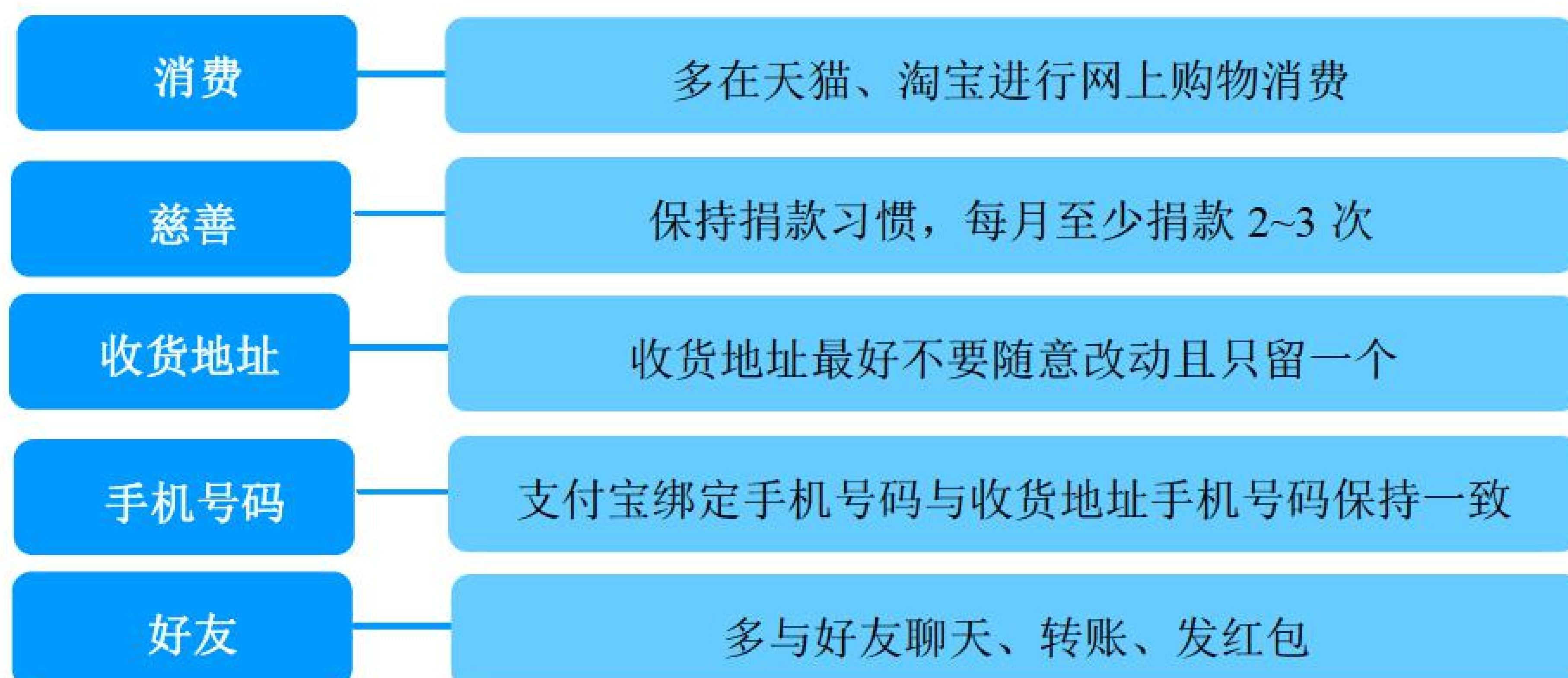


图 10-62　提升蚂蚁借呗额度的窍门



专家提醒

蚂蚁借呗的额度会由于用户的某些行为而自动降低，这是系统根据用户行为检测出了风险，有时不仅会降低额度，甚至会取消借贷的资格。因此，用户要在平时的生活中保持良好的信用习惯，才能挖掘到信用的潜在价值。

第 11 章

资金分解：分期付款必懂常识



信用卡分期付款早已出现，是用于满足那些想要提前消费大额商品却还没攒够钱的人们。毕竟面对一件心仪的商品，虽然有购买实力，但由于手头的资金有限，不能马上拥有，是一件很遗憾的事情。本章将全面讲述信用卡分期付款的优劣性。

要点展示

- 分期付款的一些常识
- 不同的分期方式
- 分期付款的流程和要求
- 信用卡分期付款的详情
- 分期付款中隐藏的不利事项

11.1　分期付款的一些常识

信用卡分期付款实际上也是一种个人信贷，只不过信用卡分期付款相比个人信贷手续简单、方便、快捷，更重要的是省钱。按目前的标准来划分，现在分为账单分期和商场分期。商场分期付款就是，在商场购买大件产品时申请分期付款，不必一次性拿出几千元甚至几万元的现金，对资金相对紧张的工薪族来说是一种不错的选择。

193　了解信用卡分期付款

信用卡分期付款是指持卡人使用信用卡进行大额消费时，由银行向商户一次性支付持卡人所购商品(或服务)的消费资金，然后让持卡人分期向银行还款的过程。银行会根据持卡人的申请，将消费资金分期通过持卡人信用卡账户扣收，持卡人按照每月入账金额进行偿还。

下面笔者以招商银行为例，介绍该行信用卡分期付款的网上支付流程。

(1) 选择需要进行分期的一件或多件商品加入购物车，去结算。

(2) 订单生成后，在收银台选择分期付款支付方式。

选择招商银行分期付款及分期数：付款金额=订单总金额+分期手续费，其中订单总金额为该订单的金额。

(3) 手续费为 OPPO 在线商城根据银行费率预算出，仅供用户参考，具体精确手续费由银行收取并体现在用户的信用卡分期账单中。

(4) 用户使用优惠券等优惠方式，将会抵消订单总金额，用户分期付款的金额将会减少，分期手续费也会相应减少。

总结起来，招商银行的网上支付分期付款流程为上网站、下订单、分期付款支付、寄商品 4 个步骤。

“网上支付分期付款”是招商银行信用卡消费信贷服务之一，是招商银行为信用卡持卡人提供的网上支付分期付款结算平台。通过这个平台招商银行信用卡持卡人在在线商城进行购物时，可以选择将购买商品的总价平均分成 3 期、6 期、12 期支付，并通过网络使用信用卡即时完成分期付款，持卡人再根据信用卡账单按时偿还每期款项。



专家提醒

参与招商银行网上分期，需要持卡人提前开通信用卡网上支付功能，并调整网上支付限额，可登录招商银行官方网站进行设置，且招商银行向持卡人提供的分期付款服务含有资金成本、运作成本和风险成本，因此会向持卡人收取一部分手续费。



194　普通信贷和信用卡分期付款

“现在商场、银行到处都能看到分期付款如何如何，贷款买电脑和分期付款买电脑有区别吗？”不少人有这样的疑问。那么，在消费信贷中，“贷款”与“分期付款”是同一个概念吗?

第一次世界大战后，消费信贷首先在美国广泛兴起。后来，消费信贷在其他发达国家，特别是在英国和西欧广泛地发展起来。苏联和其他东欧社会主义国家，也于 20 世纪 60 年代开始在零售业采取分期付款方式销售商品。我国在 20 世纪 50 年代上半期，商业部曾利用分期付款的办法来解决某些商品的销售问题。20 世纪 80 年代初，商业部曾决定对一部分价格较高的耐用消费品(如电视机、电冰箱等)，开展提前交货分期收款业务。20 世纪 90 年代上半期，上海出现了第一家开展消费信贷业务的机构——上海银通信托咨询有限公司。

贷款产生分期付款，分期付款的需求催生贷款，其实根源上是一个概念：花明天的钱。关于这个概念在中国最早出现的应该是“分期付款”这个词，那个时候人们可能还不是很清楚地了解“贷款”的意思，但是分期付款率先告诉人们，买东西可以先用后还钱。随着社会经济的迅速发展，汽车贷款、住房贷款渐渐出现在人们的日常生活中，人们开始明白只要先付一定的首付款，就可以住上新房、开上汽车，剩下的款项通过十几年还清。

随后，当电脑、手机一夜之间在中国普及的时候，没有这些商品，生活就会显露出非常的不便，消费信贷应运而生。首先接受这种服务方式的是年轻人，因为年轻人可能积蓄不多，但对生活水平的要求却往往不低，“分期付款买电脑”“无首付轻松拥有手机”开始成为很平常的消费方式，大型电器电脑商场开始与银行合作推出分期付款服务，如图 11-1 所示。

图 11-1　银行与商场合作的分期付款

这时的分期付款开始简化，可能并不需要首付款，利息也在可以承受的范围内。消费信贷逐渐丰富的业务内容使人们可以通过小额贷款实现对大额消费品乃至教育、装修等生活大事的需求。接着，信用卡在普通人群中的大范围普及成为了消费信贷的又一次简化升级。通过所持有的信用卡直接购买分期付款商品，完全实现了“无首付免利息”的贷款过程。因为银行对信用卡申办人已经有了一个审批过程，对申办人的信用水平、贷款额度有了衡量，因此持卡人通过信用卡贷款时就不需要再进行第二次审核，在信用额度之内可以任意消费。有人对信用卡分期付款购物是否真的“免利息”提出质疑，因为在信用卡贷款购物时，商品可能都会高于市场价几百元，但是大部分的年轻消费者对此表示可以接受，“就当是利息了”，而如果从利息的角度计算，可能高出的价格部分还会低于利息。



专家提醒

贷款与分期付款为生活带来了许多便利，多了解一些消费信贷的相关内容，说不定哪天这些银行产品就会帮忙，成为生活中的“及时雨”。

195　一次性付款和分期付款

从支付的金额来说，一次性付款的金额要少于分期付款的总金额。这是因为，分期付款未缴纳部分，实际上等于出售方给予购买者在将来的缴付金额中不仅包括未付足的款项，同时包括该笔资金的应付利息。所以，分期付款最后的总支出一般要大于一次性付款的金额。

从投资人掌握资金的灵活性来说，这里的比较有一个前提，即分期付款者同样持有一次性付款的资金，只是他不愿意采用一次性付款方式而已。如果是没有足够金额一次性买入房屋，则他只能采用分期付款方式。在此前提下，分析如图 11–2 所示。

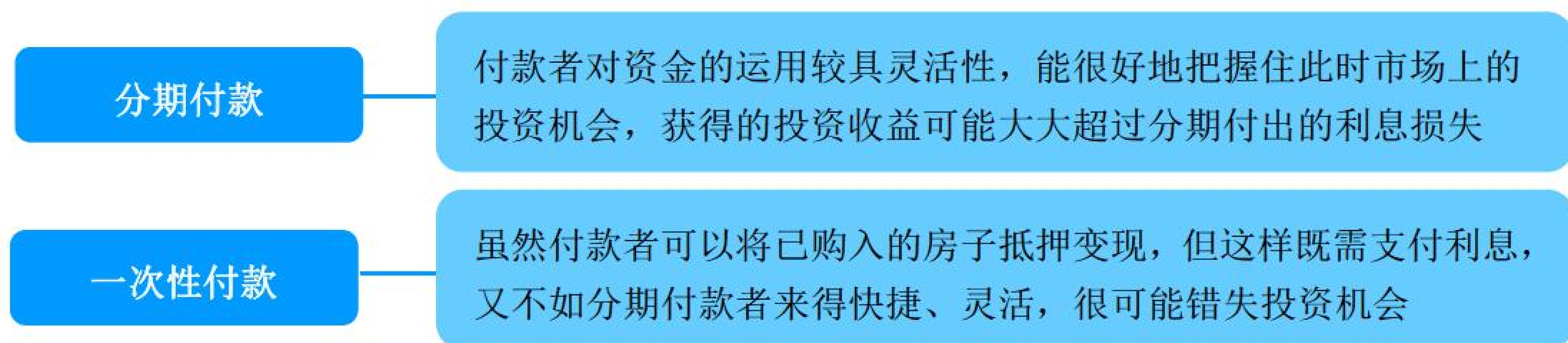


图 11–2　分期付款与一次性付款的资金灵活性比较分析

从风险的角度看，分期付款的风险较一次性付款大。因为分期付款总金额较一次性付款金额高，故而投资成本大，同时还需要提防利率的波动。如果利率在付款期上调，则分期付款者将房屋抵押出去时不如一次性付款简便。由于要定期还款，这就使得分期付款者必须保留一定的款项，用来支付还款金额，这时其资金灵活运用的性质



就多少有所限制。而一次性付款者由于款已付清，所以可以比较轻松地将房屋抵押出去。



专家提醒

从上面的分析不难看出，一次性付款与分期付款各有优劣，所以关键还在于投资人如何真正地把握两种方式的特点，灵活地运用于自己的投资当中。

196　分期付款适合你吗

虽然信用卡分期付款为持卡人提供了提前消费大件商品的机会，但额外的费用也不是一笔小数目。甚至相较于分期付款来说，有的消费者更喜欢一次性付款，因为他们认为，分期付款最后的总支出一般要大于一次性付款的金额。这是因为，分期付款未缴纳部分，不仅包括购买者未付足的款项，同时包括该笔资金的应付利息。

那么，分期付款服务适合什么样的消费者呢?

相关人士指出，信用卡分期付款类似于小额信贷，申请的手续简便，而且不需要抵押物，只凭持卡人的信用记录。因此，该服务很受收入不高的年轻人欢迎，不少中高端的客户也喜欢采用分期付款方式。

至于消费品方面，分期付款功能最适合需要一次投入、分期使用的消费品。据相关统计显示，使用分期付款较多的主要是两类：一类是购买电子产品，如笔记本电脑、照相机；另一类是美容、健身年卡等消费。特别是美容、健身会员等都是一笔几千元的投入，却分摊到每次使用时才兑现的，能很好地解决这一矛盾。

需要注意的是，分期付款的手续费率通常会高于同期贷款利率，因此，该业务既是一个馅饼也是一个陷阱。



专家提醒

有业内人士表示，对收入不稳定的持卡人来说，并不建议使用分期付款，因为提前消费可能会导致未来生活的压力。如果持卡人分期支出占到可支配收入(收入减去全部固定支出)的 1/3，未来的生活质量就可能受到影响，而且很有可能由于延迟还款而破坏了自己的信用记录。

197　低廉的收费真的划算吗

如今，信用卡分期业务的丰厚利润让银行更加看重这块“肥肉”，纷纷大力拓展信用卡分期付款业务。现金分期、消费分期等各种形式的分期业务不断推出，大大提

高了分期业务的便利性和丰富性。然而信用卡分期业务中看似相对低廉的收费标准，真的划算吗?

1. 信用卡分期付款手续费

信用卡的分期付款手续费的计算方法与银行贷款是不同的，其公式为：交易金额×月费率×分期数。虽然手续费可能在首期一次性收取，也可能是按月收取，但两者金额是相同的。随着还款的增加，欠银行的钱减少了，而手续费却不会随着还款进度递减。

信用卡分期付款手续费性质与向银行申请消费贷款时支付的利息相当，因此信用卡任意分期付款实质是变相的消费贷款。这种变相的消费贷款利率，虽然远远低于信用卡的 18%的年透支利息和“利滚利”的计息方式所产生的利息，但却有可能高于银行正常的消费贷款利率。

2. 信用卡年化分期手续费率

相对于目前一年期贷款基准利率 6.31%的标准而言，有些持卡人可能认为 6%的信用卡年化分期手续费率可能不算高，但是细算下来实际支付的手续费却高于同期贷款利息。

专家提醒



假设以消费 10 000 元为例，若采用一年期分期付款的方式共需要支付手续费：10000 × 6%=600(元)，而按照银行一年期基准利率的标准，采用等额本金法按月还款，贷款一年共计支付的利息：10000 × 6.31% ÷ 12 × 13/2=342.9(元)，远低于通过信用卡分期 600 元的手续费。也就是说，当一年的消费贷款利率大于 11.08%时，采用分期付款才是划算的。

3. 信用卡分期贷款手续简便

通过信用卡分期付款方式取得消费资金，其手续要比申请银行贷款更为简便和直接。然后，消费贷款与信用卡分期付款相比，则存在贷款手续烦琐的问题，另外能不能审批成功还存在一定变数，由于信贷额度的收紧，利率上可能还会有一定上浮。

198　更划算的分期付款

分期付款购物，可以减轻还款压力。但任意分期和指定商户分期，哪种分期付款更划算?

据了解，目前市场上有两种信用卡还款方式：一种是在购物时就确定为分期付



款，此为指定商户分期付款；另一种是在还款前致电信用卡中心，确定为分期付款，此为任意分期付款。两种信用卡分期付款方式哪种更划算呢?

1. 任意分期付款：手续费略高，可随意购物

据了解，交通银行是第一家推出信用卡任意分期付款的，无论在哪里购买何物，只要使用交行的双币信用卡，单笔刷卡消费金额超过 1500 元，就可以在交易日两天后至账单日两天前，致电客服电话，把这笔消费转成 6 个月、9 个月和 12 个月的分期付款。这种分期付款计划虽然也是免息的，持卡人按期缴纳还款额就不会产生任何利息费用，但银行每个月都要收取一定比例的手续费。

具体来说，手续费的标准是按照需要分期付款的总额来确定的。手续费视消费金额不同，分别为 0.72%、0.7%、0.68%。若刷卡消费 6000 元，分成 6 个月来偿还，每个月须还欠款 1000 元和 43.2 元的手续费，手续费共计 259.2 元。广发银行免息分期付款，单笔满 500 元的刷卡消费，可以在刷卡第二天到账单日前一天通过客服电话申请，将单笔消费分成 3 个月、6 个月和 12 个月分期偿还。

比较而言，任意分期付款购物不受商场及商品限制，但费用略比指定商户分期付款高。

2. 指定商户分期付款：手续费低，但购物受限制

银行指定了商户和产品，持卡人刷卡时就确定分成若干期付款，以招商银行为例，该行的信用卡与国美、苏宁、工贸等商户合作，购买任意一件价值在 1500 元以上的电器可实行分期付款，视分期不同，一次性收取 2.5%或 4.5%手续费。但在王府井百货、大洋百货等商场，购物(黄金除外)达 600 元就可分期付款，而且费用全免。招商银行、交通银行等银行的信用卡都开办了这项业务。



专家提醒

指定商户分期付款比任意分期付款计划费用低，但持卡人购物的产品及商场要受限制。

11.2　不同的分期方式

对于信用卡的分期不知道各位持卡人是不是都了解了，随着信用卡的普及，现在持卡人的卡友队伍也在不断壮大，笔者就来为大家普及分期付款的类型。目前分期付款主要有账单分期、商场分期以及邮购分期 3 种，但每家银行或许会根据其业务需要而调整该银行在上述 3 种分期方式中的手续费费率。因此，本次测评主要以最具灵活性以及比较常用的账单分期付款手续费作为比较依据。

199 邮购分期

邮购分期是指持卡人收到发卡银行寄送的分期邮购目录手册(或者银行的网上分期商城)，从限定的商品中进行选择。然后通过网上分期商城订购、打电话或者传真邮购分期申请表等方式向银行进行分期邮购。邮购分期的特点是无手续费但价格略高。使用邮购分期后，持卡人每个月都会收到各家银行邮寄来的各种购物手册，可分期邮购目录中的商品。例如，每到季末打折或者银行联合商家推出特价商品时，也常会有超值产品推出，关键要会“淘”。另外，通过与银行的合作商家来分期邮购，安全性较高，而且邮购时可以直接办理分期，无须另外申请。不过，邮购分期的产品有限，而且价格也多略高于市场价。因此，“羊毛出在羊身上”的道理同样适用于邮购分期。



专家提醒

由于邮购分期的订购周期较长(很多情况下会超过 15 个工作日才能拿到商品)，且退换货相对烦琐，所以建议购买前多进行比较。

200 商场分期

商场分期又称为 POS 分期，是指持卡人到购物场所，如可以进行分期的“商场”进行购物，在结账时持该商场支持分期的信用卡说明需分期付款，则收银员将会按照持卡人要求的期数(如 3 期、6 期、12 期等，少数商场支持 24 期，一般 3 期免手续费，6 期和 12 期的费率则各家银行设定不同)，在专门的 POS 上刷卡。这种分期付款的特点是：持卡人在商户处充分体验实际商品后再做分期付款，现场就可完成整个交易流程。

1. 商场分期的优点

由于支持分期的商家一般都属于发卡行的协议商家，因此往往可以享受到优惠的手续费。比如在国美购物，如果刷某行信用卡，则可以享受 1500～50000 元分 12 期，只收取 2.5%的手续费，相当于每期手续费为 0.2%，而该行设定的正常分 12 期的每期手续费为 0.6%。如果选择 POS 刷卡分期，16000 元分 12 期共需手续费 400 元，而选择一般账单分期需要支付 1152 元的手续费，立马可省 752 元。

2. 商场分期的不足

享受 POS 分期付款优惠有诸多前提条件，比如商家能提供分期服务、所持的信用卡在商家分期服务范围内、发卡银行与商家有一定的优惠规则、结账前就要提出分



期要求、所持卡内剩余额度可以全额支付所购买的产品等。

在商家享受 POS 分期一般需要提供身份证明，购物时别忘了带上身份证。分期付款的商品只要是该商场正常销售的商品，一般均可以进行分期。另外，持卡人还可以将多个商品捆绑在一起结账，然后进行分期。

201　账单分期

账单分期是基于账单的一种分期方式，它是指持卡人单笔刷卡消费达到或超过一定金额，即可致电银行客户服务中心申请将此笔消费做分期还款处理。此种分期付款的特点是：不受消费种类、地点的限制；可让持卡人充分享受分期付款所带来的超前消费。

用户利用信用卡进行消费，是需要在规定的时间内进行还款的。通过网上银行，用户可以办理账单分期，每个月的还款日只需要还款一部分即可。

在个人网上银行主页的导航栏中依次选择“信用卡”→“业务办理”→“分期理财”按钮，如图 11-3 所示。根据提示进行网上账单分期付款操作即可。



图 11-3　单击“分期理财”按钮

11.3　分期付款的流程和要求

随着信用贷款的一步步紧缩，国家货币政策的不断变化，银行信贷规模不断缩小、收紧，个人信用贷款办理也越来越难。尤其对刚刚参加工作的普通白领来说，大到购车买房，小到购买家具、电脑等，都是一笔相对较大的开支。仅凭每月为数不多的工资，除去日常开支，月底几乎就成了月光族，想拿出大笔钱购买大件生活用品，是一件相当不容易的事情。而如今人们利用信用卡做分期付款买东西已经成为一种时尚，日益受到白领们的欢迎。

202　申请流程

下面以农业银行申请分期付款为例，介绍申请分期付款的流程。

从刷卡消费次日至到期还款日前 3 天，可向该行申请分期付款。将本人姓名、卡号、交易金额、交易时间、联系电话发送邮件至 abc@abchina.com，或致电客服电话 800-819-5599 按 7 键进行申请。

该行受理申请后将在 1 个工作日内处理完毕，处理结果将以短信方式告知，持卡人若有疑问可致电 800-819-5599 或 021-61195599 查询。

203　申请要求

账单分期和商场分期需要单笔消费达到一定额度，账单分期只要刷卡消费累计满一定额度，就可以申请分期付款业务。这项业务可以用在日常生活开支上，比如去超市买衣服也可以办理分期。现在大多数银行规定只要累计满 600 元人民币就可以申请此项业务。

11.4　信用卡分期付款的详情

本节将介绍信用卡分期付款的一些注意事项。

204　关于分期付款手续费

展期的时间一般不会超过最长的分期付款期数，比如农业银行信用卡可供选择的分期期数有 3 期、6 期、9 期、12 期、24 期，如果最早选择的是 6 期分期付款，那么展期后最多可以选择 24 期分期付款。

信用卡分期付款的展期是有代价的，正常情况下每展期一次需要支付一次手续费，而且每期还要按照未出账单金额的百分比抽取手续费。例如，农业银行信用卡申请分期付款展期将会另外收取 100 元的分期付款展期费，每期手续费将按照未出账单分期本金的 0.6%收取。

曾小姐分期付款买的东西不计其数，大到冰箱小到手机，应有尽有。她近期一笔分期付款的花销是：用 12580 中信联名卡买过海尔的冰箱，4500 元 12 个月分期付款还清，手续费 300 多元一次性付清。

分期付款所分的期数越多，则手续费就越多。由于许多银行手续费都是一次性缴



清的，所以就算提前还款也不会节省手续费。

根据招商银行客服人员表示，招商银行的分期付款分为两种，一种是店面分期；另一种是账单分期。在广州店面中分期付款没有手续费的有佳佳乐电器和 TCL 电器，而其余店面手续费以商户为主。账单分期付款为 3 个月、6 个月、12 个月，相对应的手续费率为 2.6%、4.2%、18.2%。

此外，每家银行分期付款期数不同，则相应的手续费率也不同。广发银行推出的“样样行”免息分期付款，只要单笔消费满 500 元就免息付款，分期期数为 6 个月、12 个月、18 个月、24 个月，手续费率为 0.6%、0.6%、0.65%、0.7%，堪称费率最少的银行，而建设银行 24 个月的分期费率高达 14.4%。民生银行可以向国美、苏宁指定商家分期付款，分期期数为 3 个月、6 个月、12 个月，分期付款的起始金额为 1500 元，手续费为 3 期支付 50 元、6 期支付 100 元、12 期支付 300 元。

205　关于分期付款展期

信用卡分期付款对现在的年轻人来说已不再陌生，买房、买车抑或买电子产品都会用到。信用卡分期付款对消费者来说可以解燃眉之急，但即便是分期付款，持卡人也难免碰上临时手头紧张的时候。在这种情况下，部分银行提供的展期服务可以让还款更灵活。

广义上，展期指的是往后推延预定的日期或期限，而信用卡的展期则是指持卡人在使用信用卡的分期付款功能时，无法按照约定的时间归还相应的款项，那么持卡人可以联系信用卡中心要求延长分期的期数，这就是信用卡分期付款展期。

农业银行的分期付款展期业务具体详情如图 11-4 所示。

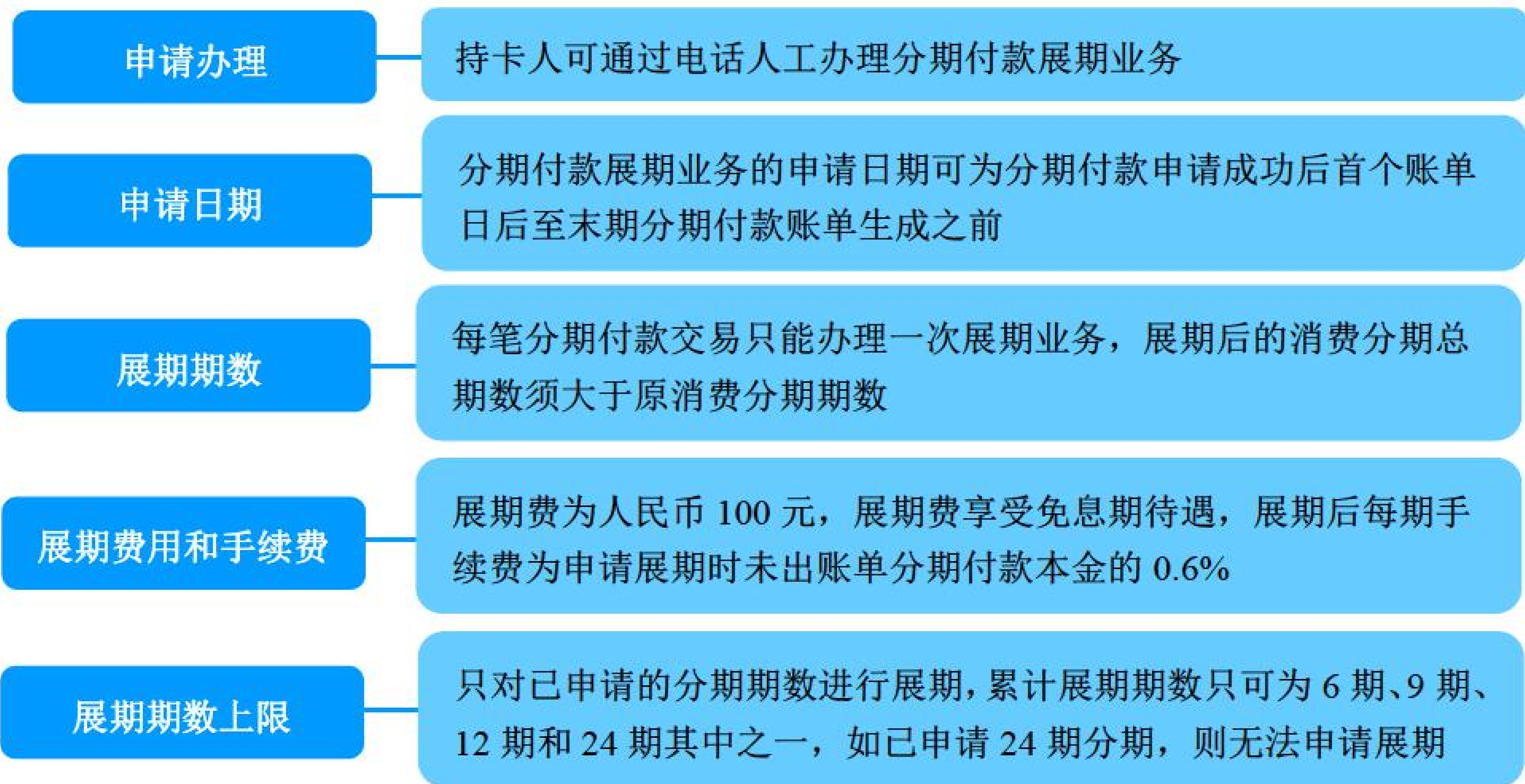


图 11-4　农业银行分期付款展期业务相关

此外，即使不能展期，但农业银行新实行的消费分期付款政策规定，持卡人如需调整分期期数，可在账单日之前对尚未分摊的消费分期交易进行撤销并重新申请，如金额已分摊则期数不能更改，同样可解燃眉之急。

与农业银行不同，工商银行的展期业务另有特色：工商银行展期是针对剩余款项展期，即持卡人因资金紧张而不能按时偿还剩余的期数费用，可对余款申请分成 3～12 期归还。

对于信用卡展期的使用，还应注意以下事项。

1. 申请分期付款的展期时间

正常情况下持卡人可于分期付款申请成功后下一个账单日后至末期分期付款账单生成之前向银行申请分期付款展期，申请方法和初次申请分期付款相同，拨打信用卡中心电话转人工服务即可。

2. 信用卡分期付款的展期是有代价的

信用卡分期付款的展期是有代价的，正常情况下每展期一次需要支付一次手续费，而且每期还要按照未出账单金额的百分比抽取手续费。

3. 展期的时间不超过最长分期付款期数

展期的时间一般不会超过最长的分期付款期数。比如，农业银行信用卡可供选择的分期期数有 3 期、6 期、9 期、12 期、24 期，如果持卡人最早选择的是 6 期分期付款，那么展期后持卡人最多可以选择 24 期分期付款。



专家提醒

展期业务对进一步降低持卡人的还款压力很有帮助，不过需要注意的是，相比一次性分期来说，“分期＋展期”模式下，持卡人所要支付的成本或许更高。因此，持卡人在发生大额消费后首次申请分期时，应认真衡量自己的还款能力。

206 12 家银行信用卡分期详情

各家银行的分期展期不同，分期费率也各不相同，表 11-1 所示为 12 家银行信用卡分期详情。

表 11-1 12 家银行信用卡分期费率

	3 期费率	6 期费率	9 期费率	12 期费率	18 期费率	24 期费率
中银	1.95%	3.60%	5.40%	7.20%	11.70%	14.88%
工商	1.65%	3.60%	5.40%	7.20%	11.70%	15.60%



续表

	3 期费率	6 期费率	9 期费率	12 期费率	18 期费率	24 期费率
建行	2.10%	3.60%		7.20%		
交通	2.16%	4.32%	6.48%	8.64%	12.96%	17.28%
光大	1.50%	3.00%	4.50%	6.00%	9.00%	12.00%
华夏	1.50%	3.00%	4.50%	6.00%	9.00%	12.00%
农行	1.80%	3.60%	5.40%	7.20%		14.40%
中信	1.95%	3.60%	5.40%	6.60%	11.52%	14.40%
深发	1.95%	4.20%		8.40%		17.28%
广发	1.95%	3.90%		7.80%	12.60%	17.28%
兴业	2.10%	3.60%		7.20%	10.80%	14.40%
招商	2.61%	4.20%		7.20%		

207　分期付款的其他注意事项

分期付款很有可能存在陷阱，因此持卡人要格外注意。

1. 分期落空还是一次性付款

在“3 · 15”消费电子投诉网上发现，有网友投诉道：“我因为经济原因于 4 月 25 日在工行网上商城分期付款买了一部手机，手机都没有收到，当天工行就已把第一期款打给了商家，同时工行还冻结了我的账户。我本来就是因为钱周转不过来才分期付款的，这下倒好，账户被冻结，我等于还是一次性付款了。”

根据公开资料显示，各大银行在分期付款交易中都有过冻结消费者账户的情况，具体如图 11-5 所示。

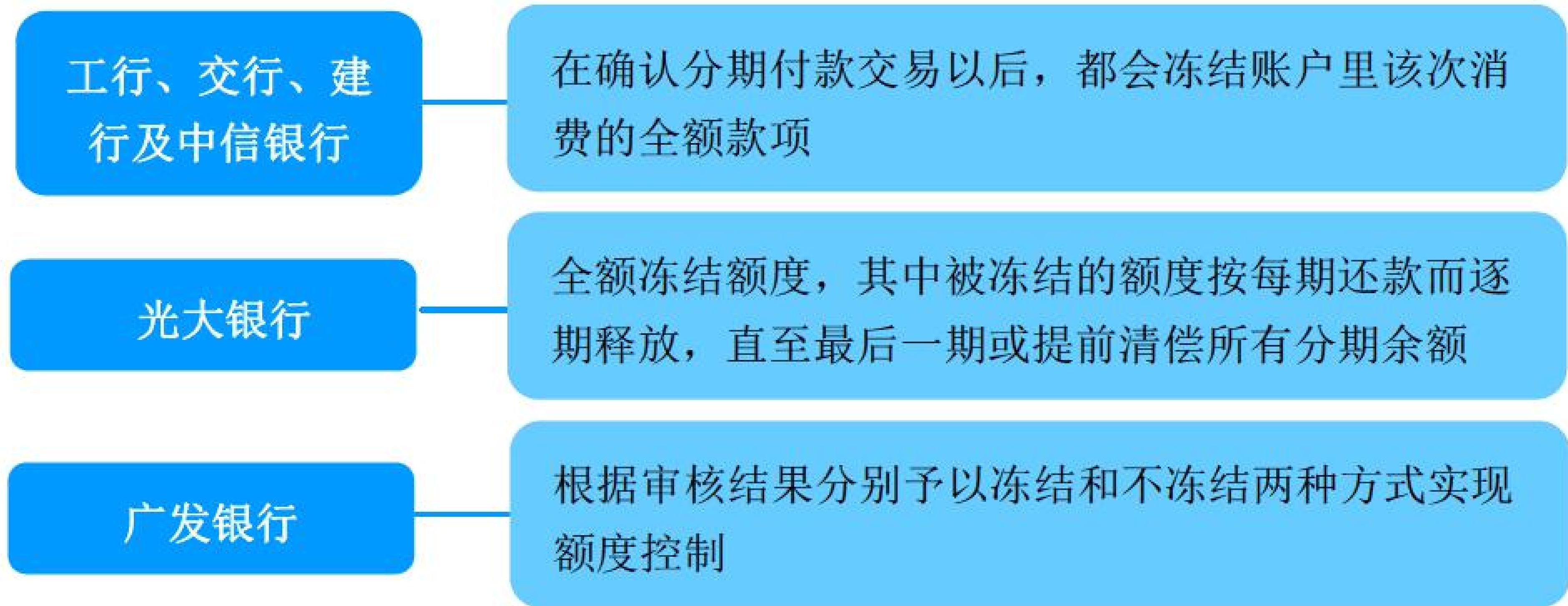


图 11-5　银行分期付款时冻结账户情况

分期付款的本意是减轻持卡人的资金周转压力，然而银行实际上却一次性将持卡人的消费款项冻结，即变相向持卡人一次性收取了全额消费金额，而且尚未加上使用分期付款所带来的手续费等新增成本。对此，有消费者质疑，这里是否存在欺骗消费者的成分。

2. 退货不退已收手续费

值得注意的是，当消费者对商品不满意或商品出现质量问题退货后，大多数银行已收取的手续费不予退还，此时一次性支付手续费的消费者损失较大。如交通银行在消费者提出退货申请并提供相关退货签购凭证后，银行才会终止其分期付款业务，持卡人已支付的各期手续费不会退还。

不过，农业银行分期付款就会按实际还款期数计收手续费，提前结束的期数则免收。工商银行分期付款若退货，则全额退还手续费。

3. 免息不等于免手续费

春节前，王先生和太太购买了一款液晶电视，用信用卡支付了 12 000 元，在发卡行短信提示下，王先生选择了 12 个月分期付款。王先生美滋滋地认为，反正也是免息，何乐而不为呢? 可第一期的对账单寄来后王先生傻眼了，每期 1000 元的还款额变成了 1078 元，也就是说，12 个月下来，王先生要多花 936 元钱。

近年来，银行大力推行信用卡分期付款的消费方式。持卡人为减轻一次性付款的经济压力，看中分期付款可“免息”的特点，纷纷开通这一功能，以使持卡人提前享受到商品和服务。然而，事实上信用卡分期付款大部分是“免息不免费”，即免收利息，但免息并不意味着不收手续费，手续费的标准一般以分期期数来确定。

有报道指出，一般信用卡分期付款 1 年的手续费要低于年 18%的取现利息，但高于银行 1 年商业贷款的利息 5.31%。值得一提的是，商业银行贷款利率多次下调，但信用卡分期付款手续费和取现利息的标准却鲜有变动。

11.5 分期付款中隐藏的不利事项

目前，信用卡任意分期付款业务在市场上很流行。但作为一项新业务，许多持卡人对此还是不太了解。因此，容易忽视任意分期付款业务条款中隐藏的不利事项。

208 免息非绝对免息

信用卡任意分期付款业务，免除的只是在持卡人按期按时归还全额款项条件下的利息。倘若持卡人哪一期没有按时或没有全额还款，利息就产生了。广发银行的“样



样行”分期付款业务的细则中说明：“本金分摊额”及手续费用计入持卡人每月账单应还交易总额，可以选择偿还最低还款额。也就是说，持卡人一旦选择了偿还最低还款额，也就要支付该月交易总额所产生的利息。

因此，此免息非绝对免息，信用卡任意分期付款业务的免息是有条件的，并不是在任何情况下都免息。

209　免息非免收违约金

信用卡还款的违约金与信用卡消费的免息是两码事，不要认为分期付款就可以跨越违约金的陷阱。若持卡人逾期归还分期付款的“本金分摊额”及手续费用，是要付违约金的。切记，即使免息也要按时还款，否则不仅不能免息，还要罚息。

既然是信用卡消费，逾期还款就需要支付违约金，信用卡分期付款也不例外，这一点经常被许多消费者所忽视。大部分信用卡分期付款业务都会在细则中说明，任一还款期内，应摊还款金额有逾期滞纳情形产生，将计收违约金。

一般分期还款的期限为 3 个月、6 个月、9 个月、12 个月和 24 个月。分 3 期手续费率最高的是招商银行的 2.6%，最低是工商银行的 1.65%；分 12 期手续费率最高的是华夏银行的 8.4%，最低的是光大银行 6%。也就是说，一件 10000 元的商品，申请 12 个月的分期，如选择不同的银行，手续费最高为 10000 元×8.4%=840 元，最低为 10000 元×6%=600 元，两者相差 240 元。

因此，持卡人在选择分期付款时，要慎重考虑分期期数及手续费，并选择适合的信用卡才能更加合算。

看清条款择优分期，若光大银行持卡人在未消费前申请分期还款，则自动默认为 12 个月分期，每月收取 0.5%手续费。交通银行手续费是以消费金额为收费依据，金额越多，手续费越低。1500 元以上每月为 0.72%，6500 元以上每月为 0.70%；12500 元以上每月为 0.68%。

210　分期越长并非开支越小

有些持卡人，为了减轻每月还款的压力，将还款分期“就长不就短”。其实，这样做是不正确的。因为，信用卡任意分期付款的手续费是按期收取的，也就是说，分期越长，被收取的费用就越多。

211　分期也许是变相贷款

因信用卡任意分期付款业务具有“免息不免费”的特点，使得持卡人支付了一笔

较高的手续费。这笔手续费与向银行申请“同期限等金额”的消费贷款的利息相当，因此信用卡任意分期付款，其实是变相的消费贷款(可将分期付款的手续费之和视为消费贷款的年利息之和)。这种变相的消费贷款利率，有可能高于银行正常的消费贷款利率，但远远低于信用卡的 18%的年透支利息。

不过，以信用卡任意分期付款的方式取得消费资金，其手续要比申请银行贷款更为简便和直接。表 11-2 所示为 1 年期 10000 元款项在不同取得方式下的成本支出对比。

表 11-2　1 年期 10000 元款项在不同取得方式下的成本支出对比

方式 成本	消费贷款	信用卡透支	交通银行“无限制”	广发银行“样样行”
利率或费用率/%	5.58(基准利率)	18	8.4	18.2
利息总额或费用总额/元	558	1800	840	720

212　银行间费率有差异

前面已经介绍过各银行的信用卡分期费率表，可以看出多家银行推出信用卡任意分期付款业务的时候，手续费肯定是五花八门，其中最高者与最低者相差几个百分点。因此，在持卡消费之前，应该认真地对比一番，选择一张任意分期付款手续费较低的信用卡。就当前来说，若是同一持卡人兼有广发银行、交通银行的信用卡，在刷卡消费之前，更应当仔细比较一番。

213　节日刷卡要小心

现在过节，各大商场都会铆足了劲儿宣传，各种优惠折扣对消费者的吸引力都非常巨大，但是很多消费者的钱包可能 Hold 不住，信用卡分期付款功能成了部分人的救命稻草。

很多人对分期付款都极有好感，尹先生对信用卡分期更是赞誉有加。他最近考虑换车，但信用额度只有 8000 元，加上今年信贷紧张，即便贷款能办下来，利率上浮肯定难免。尹先生申请信用卡分期购车后，由于信用记录良好，一周内就办理完了信用卡购车手续，速度之快让他喜出望外。

但是天下没有免费的午餐，大家在使用信用卡分期服务时，不妨斟酌一下分期付款的费率。信用卡分期付款免息不免费，相信通过前面的介绍，很多人都已经了然于



胸。因此，一定要注意不要着了银行的道。

其实，信用卡商城里可分期购买的家电、电器甚至饰品，标价都比传统渠道柜台上的更贵，这已经成为信用卡商城的不成文行规。因此，虽然分期提供了便利，但花销依旧不便宜。

而且，分期付款一般都是分期越多利率越高，但是不同银行分期付款的费率有所差异，消费者在使用该项服务前不妨货比三家。通常，银行能提供 3 期、6 期、9 期、12 期、18 期、24 期甚至 36 期不等的分期服务。例如，一年 12 期费率为 5%，贷款 10 万元付的利息为 5000 元。

消费者在使用信用卡分期服务前，需要明白“天下没有免费的午餐”的道理。尽管许多信用卡打着分期免息的旗号，但手续费依旧存在。因此，一到节假日的消费高峰期，各持卡人应该理智消费。



专家提醒

在信用卡分期付款“免息”的背后，普遍存在的手续费往往会被消费者忽视，相关人士透露，多数银行采用的 7.2%手续费率经过综合计算之后，实际上需要承担的年利率高达 22.34%。因此，低手续费的诱惑力背后潜藏的其实是高额利率的陷阱，消费者在消费之前应考虑清楚。

214　提前还款的收费

“信用卡提前还款怎么收费”相信也是不少人关注的问题，有些持卡人可能希望在选择分期付款后当经济条件许可的情况下选择提前还款。

一般来说，信用卡分期付款有两种收手续费的方式：一种是按月支付，如农业银行、建设银行等银行规定手续费随每月的分期款一起支付；另一种是一次性的支付，如工行、中国银行、招商银行、光大银行、民生银行等都规定消费者在选择分期付款的时候，首期货款以及总的手续费要一次性付清。

所以当持卡人想要提前结束信用卡分期的话，一是手续费免不了，二是可能还要加收手续费。持卡人需要询问清楚后再做决定，避免申请期限不合理而多缴手续费。

李可用信用卡买了一台 10000 元的数码相机，向银行申请账单分 12 期还款，计算下来，每期还款 833.33 元，其中每期手续费 62.3 元。6 个月后，当他准备把剩余的钱全部还上时，他发现仍要还剩余 6 期的手续费 373.8 元，还要外加 30 元的提前还款手续费。

其实，信用卡账单分期后，决定提前还款时，如果是按月缴纳，需要把剩余月份的手续费都补齐；如果是一次性缴付手续费，也不会因为提前还款而将手续费返还。也就是说，在客户申请分期付款完成后，无论如何这些手续费都必须承担。另外，一

些银行还要加收提前还款手续费。

比如，客户申请 6 期还款，在还到第 4 期时想要一次还清剩余两期的手续费也需要一并缴纳才能终止合约。这也就意味着当客户成功申请了分期付款之后，无论是否提前终止这个合约，支出金额都是一样的，华夏银行还规定提前还款除了缴清原先的款项和手续费外，还需要加收提前还款手续费 20 元人民币或 2.5 美元。

另外，需要提醒持卡人的是申请分期的金额是占用信用卡额度的，即冻结消费金额只有在每笔定期归还后才会逐渐释放。

据笔者了解，目前只有光大银行和广发银行收费较低，其中光大银行不再收取所有剩余分期手续费，广发银行将收取一期手续费用。如此一来，如果持卡人选择光大银行和广发银行之外的信用卡进行分期付款业务，就没有必要提前还款了。

专家提醒



目前不少银行的提前还款业务要求客户提前预约，其中有的银行要求提前一个月预约，也有的要求提前一周到半个月预约，但有个别银行尽管有时间规定，具体执行中没有限制，可以随到随还。

而且，一般来说，银行普遍规定贷款一年内不得申请提前还款，只有少数银行可以随时提前还贷，因此笔者建议持卡人在提前还贷前需要先咨询清楚，免得出现违约。

第 12 章

分期付款：买房买车尽享生活



先消费后还钱的信用卡让不少持卡人受益，甚至还有不少持卡人通过信用卡分期付款提前圆了购房、购车梦。持卡人在买房、买车时，恰好可以通过刷信用卡来解燃眉之急。本章将重点介绍信用卡分期购房、购车的一些经验和技巧。

要点展示

- 信用卡分期买房
- 信用卡分期购车

12.1 信用卡分期买房

笔者调查发现，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、招商银行等均表示购房时可以刷信用卡。不过，各家银行均表示，刷信用卡购房没有积分，不少银行还能办理分期付款业务。

215 分期付款买房更划算

近年来，使用信用卡分期付款的人越来越多，除了支付购买的大宗商品之外，有一些是用于购房的。有银行相关人士表示，银行会根据持卡人的需求，对消费金额较高的持卡人主动咨询是否需要分期付款。

现在，多数银行的信用卡开通了信用卡分期付款业务，持卡人在进行刷卡消费时，银行对持卡人刷卡消费的资金去向不过问，只是根据持卡人的要求办理分期付款业务，在银行信贷不断紧缩的情况之下，信用卡分期付款为房奴们打开了方便之门。

通常分期付款有两种形式，具体如图 12-1 所示。

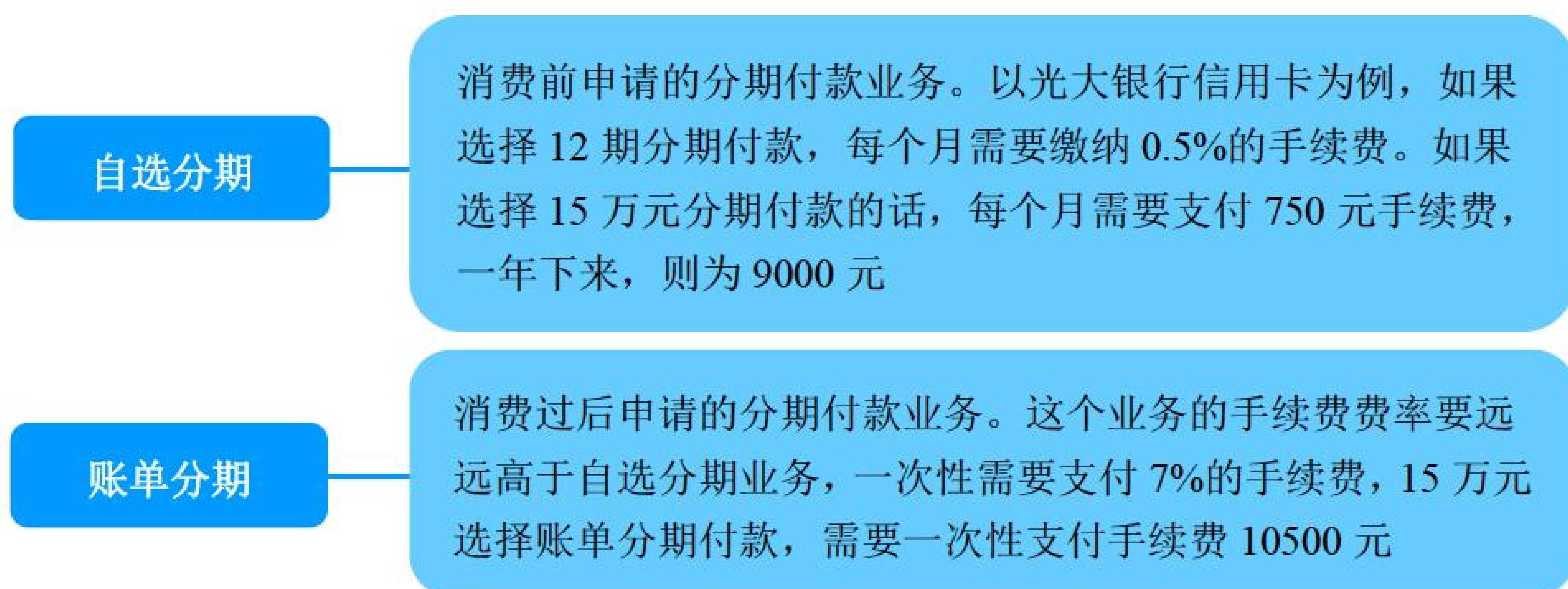


图 12-1　信用卡分期付款

和信用卡透支相比，信用卡分期付款较为划算。信用卡透支不仅需要缴纳 1%～2%不等的手续费，还需要缴纳万分之五的利息，分期付款更为经济。由于目前银行信贷额度紧张，贷款很难获得基准利率，往往还有一定比例的上浮。但仔细一算，信用卡分期付款手续费仍旧远远高于银行贷款利息。面对银行贷款难题，有不少市民表示，如果贷款没有希望，只能通过信用卡分期付款或借贷民间资金来实现购房梦。

216 分期买房要按时还款

通过最低还款来缓解资金困难的持卡人一定要按时将最低还款额和利息还上，虽



然信用卡借贷没有抵押物，也不牵涉房产证，但是如果经过短信、电话催款仍不还款，就会变成恶意欠款，银行要通过法律途径追诉。

信用卡分期付款的方式方便快捷，可以帮助持卡人渡过难关。当然也不要过度消费，使自己陷入刷卡的误区，以致造成巨大的损失，那可是得不偿失。例如，对信用卡预借现金业务根据期限不同收取不同的手续费。按照目前信用卡预借现金的手续费标准，相当于在贷款基准利率基础上，上浮了四成多。虽然信用卡分期付款业务为人们解了燃眉之急，但比普通的银行贷款利息要高出不少。

217　家装分期：建行龙卡安居

建设银行推出的“龙卡信用卡安居分期付款”是一项零利息，最低零手续费，最长 36 个月，最高 20 万元的现代金融服务。持卡人只需要带好信用卡、身份证、房产证、工作证明等文件到建行合作的家装商户直接申请，再由家装公司向建行提交有关材料。通过建行安居分期业务审核后，持卡人的信用卡中会增设一个特别额度，专门用于到签约的安居商户通过专用分期 POS 支付安居款项。另外，“龙卡信用卡安居分期付款”还具有手续便捷、专享额度、灵活期限、积分回馈四大特色，有力地缓解了持卡人装修新家的资金压力，帮助他们实现精彩设想，尽快享受惬意新居。

建行龙卡安居分期的优势如图 12-2 所示。

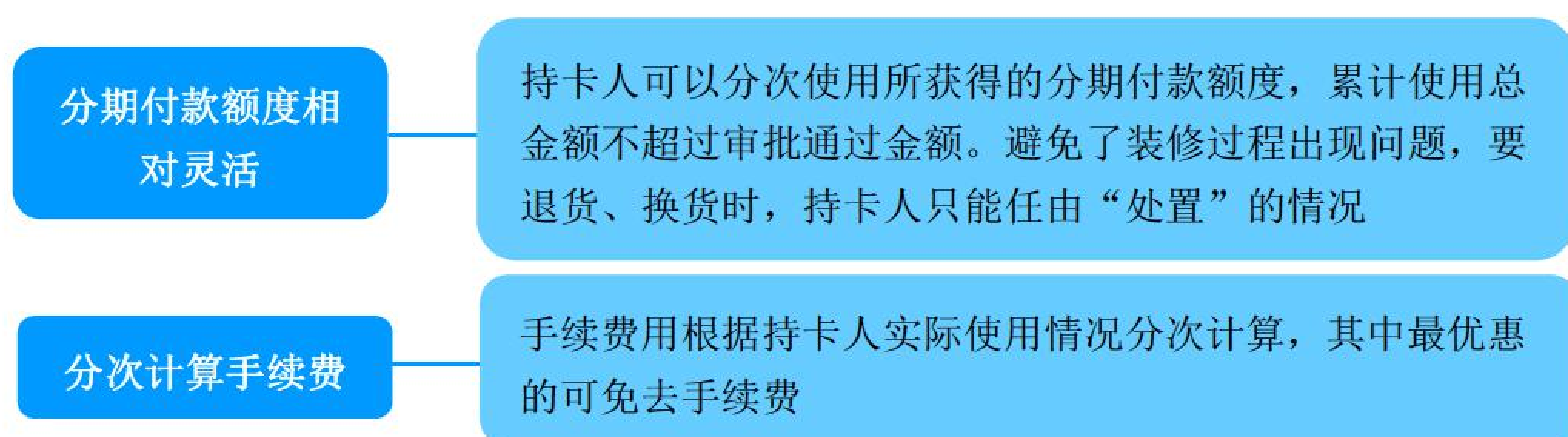


图 12-2　龙卡安居分期的优势

消费分期也存在缺点，即分期金额以信用卡额度为限，可能无法覆盖家装的全部金额。而在分期手续费率上，建议持卡人有针对性地进行比较。

218　家装分期：其他银行

除了上述专门的家装分期外，持卡人也可以通过商户分期、消费分期的方式缓解现金流危机。例如，兴业、民生、浦发等信用卡中心都已经推出了此类业务，具体如图 12-3 所示。

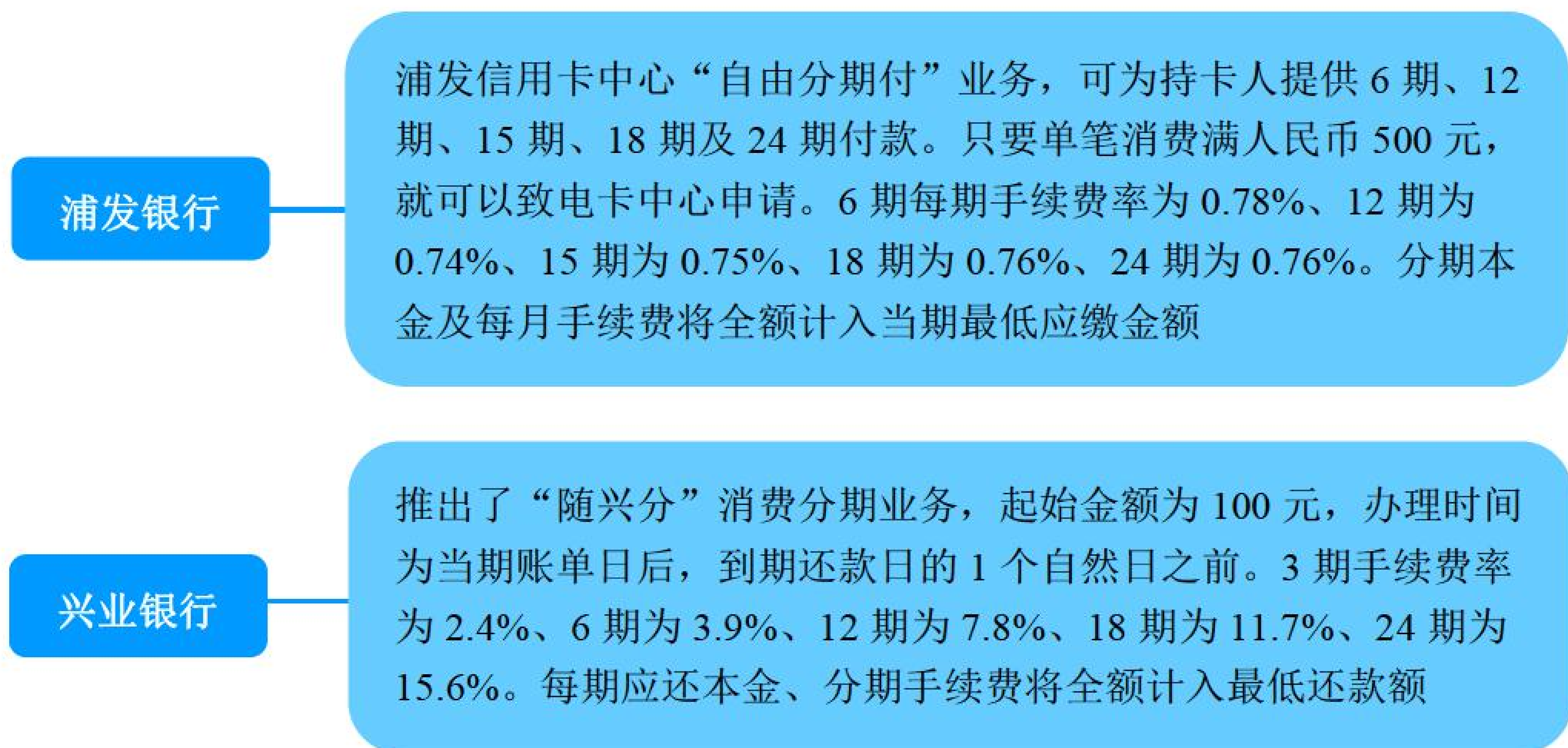


图 12-3　其他银行的分期家装业务

219　利用高额度解决买房问题

前面是采用分期的办法来买房，用户也可以利用信用卡的高额度来解买房资金的燃眉之急。例如，笔者朋友刘先生买房，差 2 万元，结果找了许多人，都以各种理由推脱，没借成，弄得人际关系也紧张了许多。

而笔者的另一个朋友王先生则聪明许多，他刚进入职场时就办了一张信用卡，他办卡的目的很明确，就是想通过长达数年的消费记录，让信用卡有一个高额度，以便在将来买房时派上用场。

果不其然，王先生通过长达 7 年的良好消费记录和信用情况，多次提额，最后信用卡的透支金额达到了 12 万元左右，为他后来买房资金的紧张解决了问题，而且不像刘先生那样到处求人，还影响人际关系。

俗话说：求人不如求己，现今社会借钱很难，那不如自己争气，早点看清和利用信用卡的优势，早办信用卡，为将来解决买房资金困难未雨绸缪！

12.2　信用卡分期购车

信用卡分期购车是银行推出的一种信用卡分期业务，持卡人可申请的信用额度为 2 万～20 万元；分期有 12 个月、24 个月、36 个月三类。信用分期购车不存在贷款利率，银行只收取手续费，不同分期的手续费率各有不同。



220　分期购车的适用范围

相对于传统的车贷业务，信用卡分期购车业务的好处在于手续更简便，不需要任何抵押担保，购车后银行也没有强制购买商业保险的要求，手续费也最为低廉，只要符合银行相应条件，就能利用一张信用卡轻松购车。

但是信用卡分期购车也是有一定门槛的。由于一般信用卡的信用额度有限，发卡银行一般要求持卡人必须提供财力证明，银行认可的财力证明包括房产证或商品房销售(预售)合同及购房发票，有的银行要求信用卡本身要具备 10 万～20 万元的透支额度，有的银行允许信用良好的持卡人单独申请信用额度分期购车。



专家提醒

目前，有中国建设银行龙卡分期购车业务、中国银行“车贷通”(仅限北京地区)业务、招商银行“车购易”业务、民生银行“购车通”业务、中国工商银行牡丹卡分期购车业务，另外还有部分地方城市商业银行的分期购车业务，如汉口银行、宁波银行等。

221　分期购车的部分费率

如果是使用信用卡分期付款购车，是没有贷款利息的，但是会有分期手续费。不同银行信用卡分期手续费不同，其中最高者与最低者相差几个百分点。因此，在持卡消费之前，应该认真地对比一番，选择一张任意分期付款手续费较低的信用卡。表 12-1 所示为 12 家银行信用卡分期费率详情。

表 12-1　12 家银行信用卡分期费率

	3 期费率	6 期费率	9 期费率	12 期费率	18 期费率	24 期费率
中银	1.95%	3.60%	5.40%	7.20%	11.70%	14.88%
工商	1.65%	3.60%	5.40%	7.20%	11.70%	15.60%
建行	2.10%	3.60%		7.20%		
交通	2.16%	4.32%	6.48%	8.64%	12.96%	17.28%
光大	1.50%	3.00%	4.50%	6.00%	9.00%	12.00%
华夏	1.50%	3.00%	4.50%	6.00%	9.00%	12.00%
农行	1.80%	3.60%	5.40%	7.20%		14.40%
中信	1.95%	3.60%	5.40%	6.60%	11.52%	14.40%
深发	1.95%	4.20%		8.40%		17.28%
广发	1.95%	3.90%		7.80%	12.60%	17.28%
兴业	2.10%	3.60%		7.20%	10.80%	14.40%
招商	2.61%	4.20%		7.20%		

222 信用卡分期付款购车

信用卡分期付款购车业务，是指持卡人在同意支付首付款的情况下，向银行申请用其信用卡在银行指定的经销商购买家用汽车，经银行核准后，将审批通过金额平均分成若干期，由持卡人在约定期限内按月还款，并支付一定手续费的业务。

信用卡分期付款购车的具体情况如图 12-4 所示。

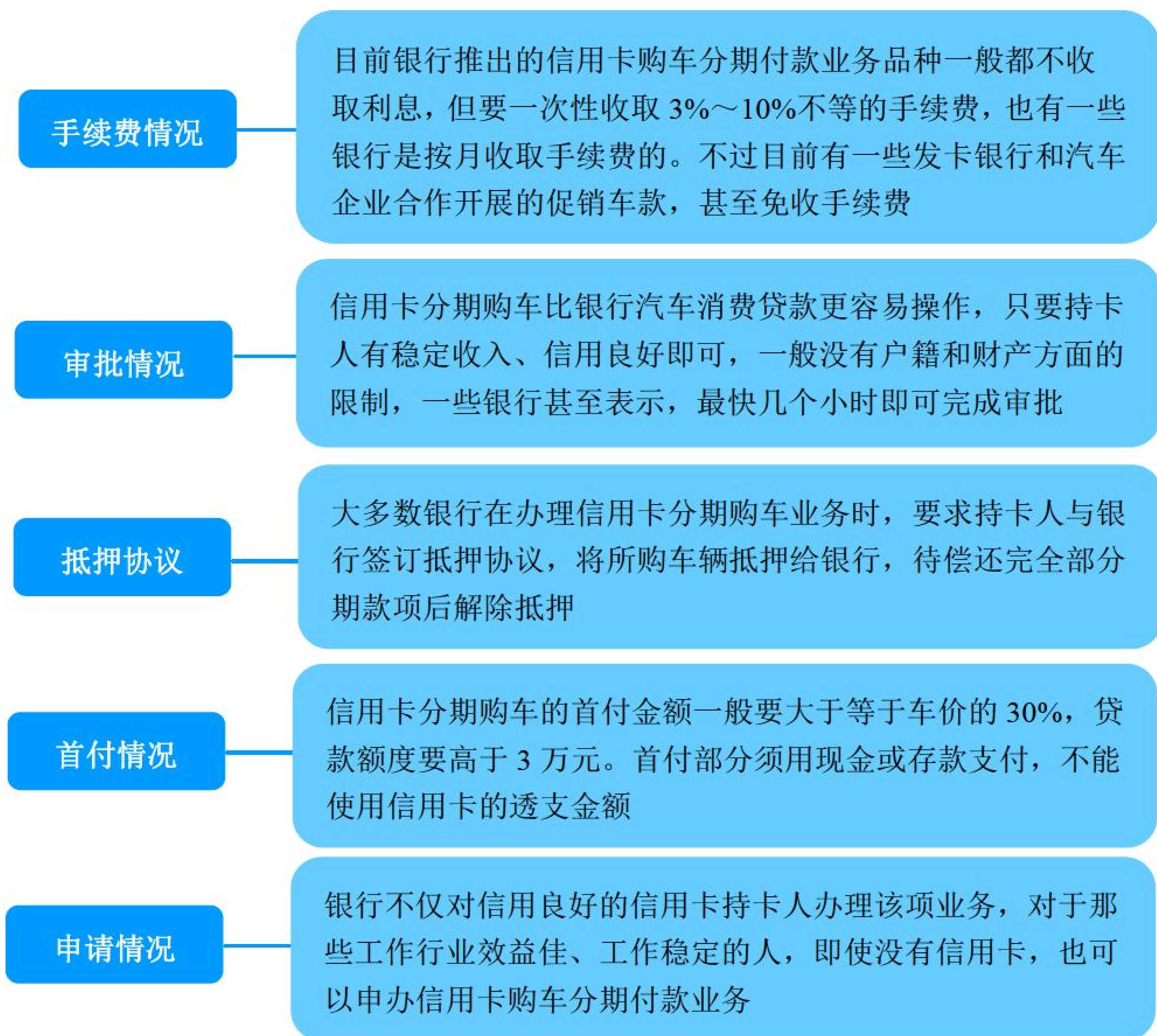


图 12-4 信用卡分期付款购车具体情况

可见，利用信用卡购车分期付款业务是一个手续极为简便的向银行借钱买车的好方法，而且所支付的手续费一般都低于同期限的汽车消费贷款利息。

223 信用卡一次性刷卡买车

向银行借钱买车，除了向银行申请消费贷款外，还有一种很便利的方式，那就是



直接用信用卡刷卡支付购车款。

目前，银行推出了一种透支余额分期付款业务，也就是说，当持卡人的透支消费超过一定额度，就可以向银行申请将该笔透支额进行分期付款。

选择刷卡买车，那刷卡额度不能超出信用卡的信用额度。一般来讲，目前信用卡的透支额度都在 5 万元以内，所以通过在经销商处刷信用卡买车再一次性或分期偿还只适合缺少少量购车资金的消费者。不过，随着目前多家银行不断推出具有高额透支额度的信用卡，能够用信用卡一次性刷卡买车的人群也会不断增加。

224　分期购车和刷卡购车不同

分期购车是银行推出的服务，无论是分期付款还是现金分期，用户的自主度受到银行限制，而刷卡购车在自主度上由用户自己决定。

问题在于购买一辆车的费用往往不是一张普通的信用卡可以支付的，比如招商银行的普卡最高额度为 6.5 万元，用这笔钱购买一辆中档次的车还不够。至少需要是金卡、白金卡甚至钻石卡等高端信用卡才可能用信用卡刷卡。如果用户持有最高等级的黑卡，那么直接用黑卡刷卡买一辆 1000 万元的车都没有问题。



专家提醒

如果用户能够刷卡购车，那么通过刷卡的方式更好，因为银行有免息期，如果用户使用一定的技巧，还可以延长免息期。

分期购车则是在一开始就需要用户缴纳手续费，而且大部分银行都要求先交首付款。

225　信用卡现金分期付款买车

信用卡现金分期付款业务适用于持卡人看中的车不是银行指定经销商所卖的。信用卡现金分期付款业务，是指持卡人向银行提出申请后，银行将一定金额的款项转入持卡人在该银行开户的非贷记卡账户内，由客户自由支配，客户按选定的期限分期归还该笔款项。

现金分期付款免抵押、免担保、免利息，只要一次性支付一定的手续费，持卡人提出申请后，银行将根据每个持卡人的信用、职业、消费、对银行的贡献度等情况，在几个工作日内核定一定数额分期付款额度。在费用和费用支付方式上，现金分期付款业务类似于信用卡购车分期付款业务。

226　分期购车的优缺点

个人汽车消费贷款主要有 3 种形式，即信用卡分期购车、汽车金融公司贷款和银行贷款。不同车贷方式都有其优缺点。下面主要介绍信用卡分期购车的优缺点。

1. 分期购车的主要优点

分期购车的主要优点如图 12−5 所示。

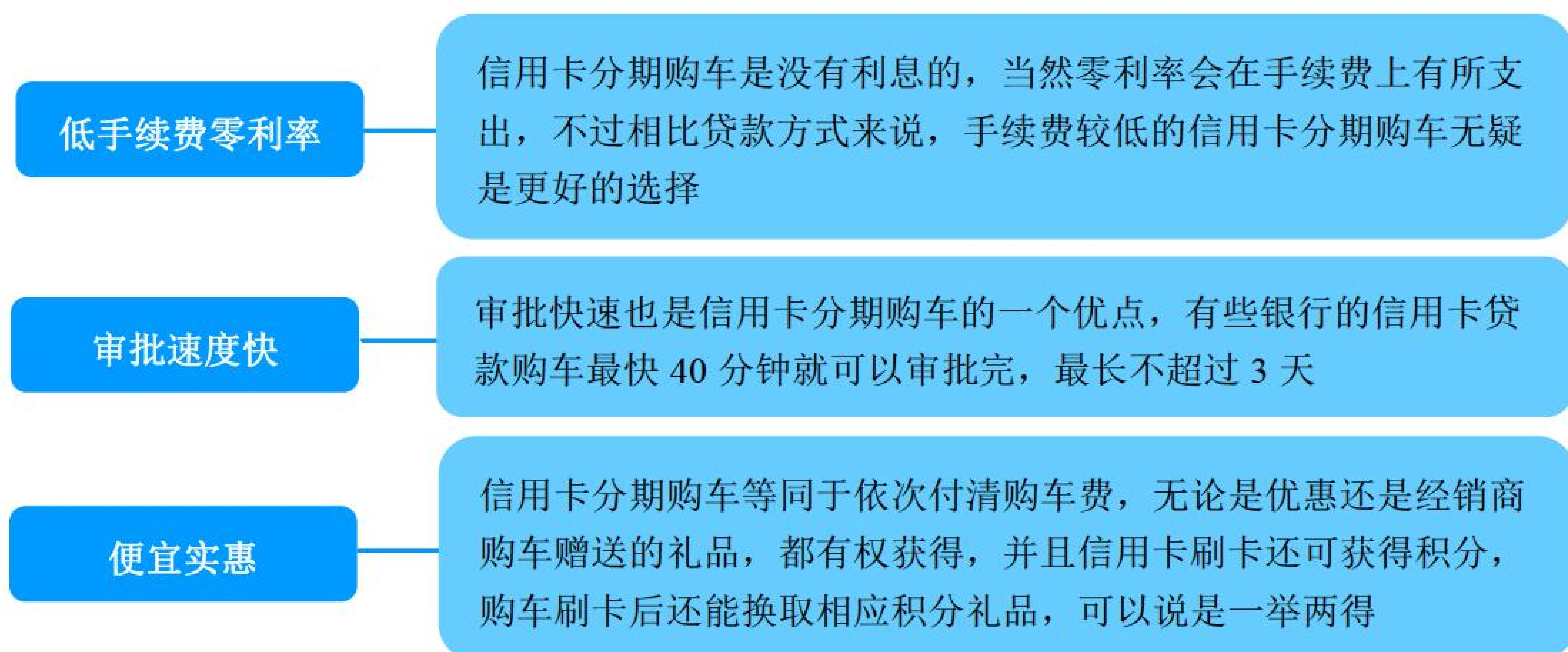


图 12−5　信用卡分期购车的优点

2. 分期购车的缺点

凡事都有对立面，信用卡分期购车也不是只有优点，分期购车的缺点如图 12−6 所示。

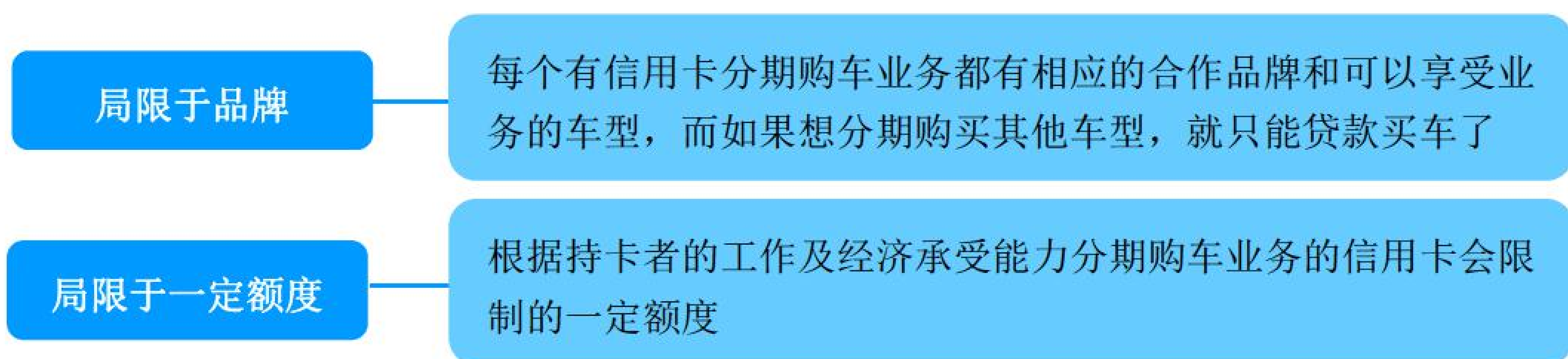


图 12−6　信用卡分期购车的缺点

227　8000 元额度也可分期购车

江波最近考虑换车，目前使用的汽车是全款 68 800 元购买的，手中现金暂时周



转不过来，考虑用信用卡贷款购车。但是，江波的信用卡额度只有 8000 元，不知道能否办理购车贷款以及贷款的手续费如何。

根据银行的介绍，江波的信用卡额度虽只有 8000 元，但在当前银行授信额度紧张、贷款利率不断上调时，也能办理购车贷款。

利用信用卡分期付款购车的具体步骤如图 12-7 所示。

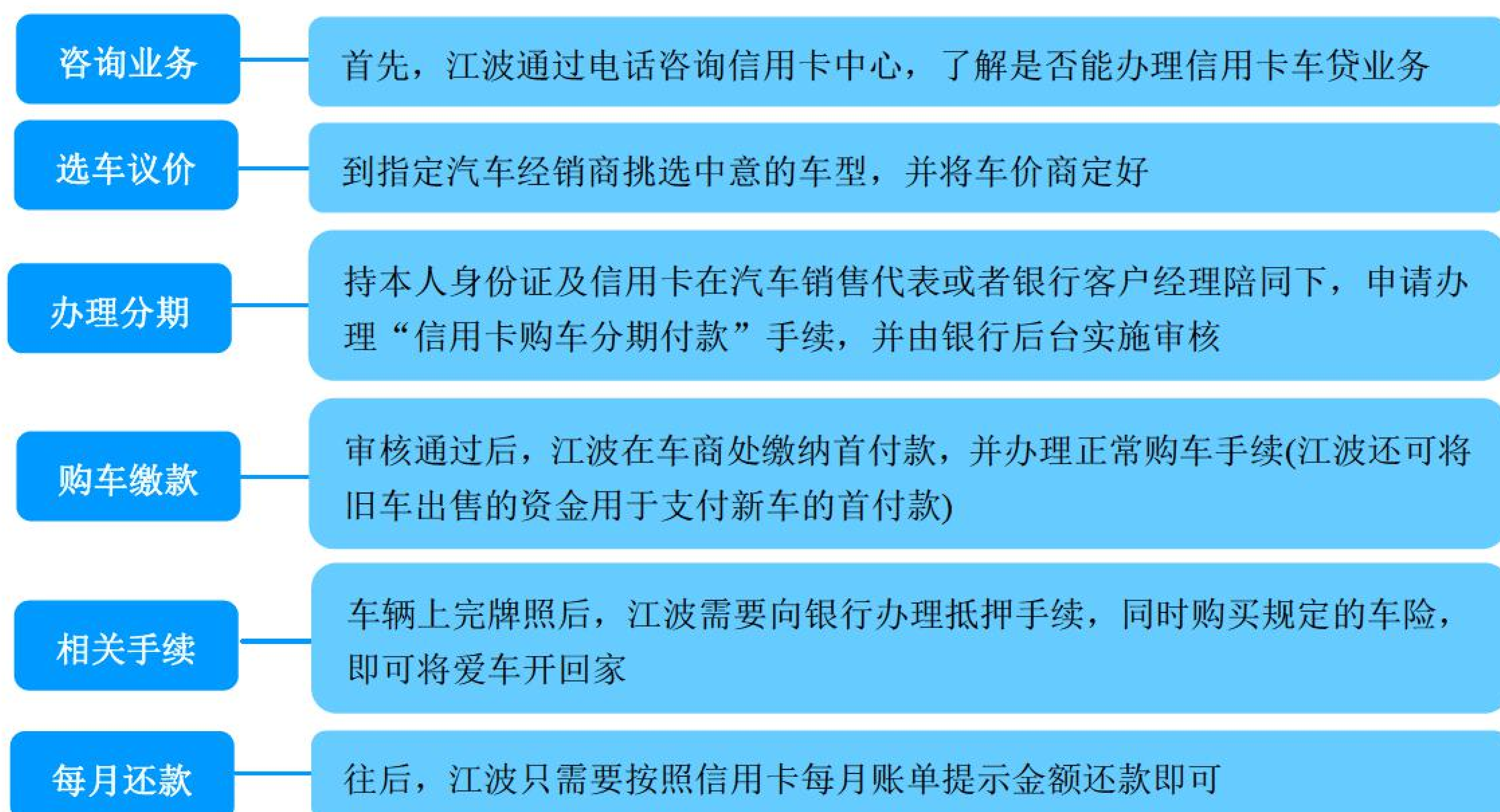


图 12-7　信用卡分期购车的具体步骤



专家提醒

眼下信用卡分期付款购车已成为汽车贷款的重要渠道之一，主要有以下几个优势。

(1) 信用卡车贷的最显著优势在于审批快速、手续相对简单。持卡人只需要有一张仍在有效期限内且信用记录良好的信用卡，提供身份证向持卡银行申请就可分期购车。

(2) 即便没有信用卡，也可以在汽车经销商那里办信用卡购车手续，一般 3～7 个工作日内即可办理完毕。

228　短期限分期可节约开支

林夏考虑到自己的还款能力，平时刷信用卡消费都有所节制，每次都按时足额还了款。“毕竟以后要用到信用记录的机会很多，因为一时没还上款让自己‘晚节不保’，那就太不划算了。”她说。

快到 2014 年元旦时，林夏接到短信：“您的××信用卡 11 月账单可办理免息分期”。想到下次商场打折不知道要等到什么时候了，林夏不愿错过元旦各大商场打折的机会。

在推荐免息分期的短信诱惑下，林夏对这个分期付款购物萌生了兴趣。林夏登录所在银行的信用卡主页发现，分期业务包括账单分期及单笔分期、分期购物商城、商场分期、购车分期。这意味着消费者在进行买车、买家电、装修、购电脑等大宗支出时都可以采用分期付款。

信用卡分期固然是见仁见智，但对部分有购物欲，但短时间内又缺乏还款能力的消费者而言，信用卡分期可以说是“救命稻草”。消费者在使用信用卡分期服务前，须明白“天下没有免费的午餐”的道理。尽管许多信用卡打着分期免息的口号，但手续费依旧存在。

通常，银行能提供 3 期、6 期、9 期、12 期、18 期、24 期甚至 36 期不等的分期服务。但一般分期越多，对应的手续费率越高。例如，林夏持交行信用卡以分期付款的方式购买了一台 6000 元的空调。如果她选择 6 个月的分期付款，分期费率为 4.32%，那么所支付的手续费总额是 259.20 元；如果她选择 12 个月的分期付款，分期费率为 8.64%，那么所支付的手续费总额是 518.40 元，翻了 1 倍。所以，在还款能力允许的情况下，要尽可能选择短期限，以节约手续费开支。

专家提醒



不同银行分期付款的费率有所差异，消费者在使用该项服务前不妨对比一下。

229　最低还款额与分期付款

钟小姐在商场买了一块手表，使用招商银行信用卡刷了两万多元。如今，快到还款日了，钟小姐却不知道应该选择分期还款还是最低还款额还款。

几乎所有的信用卡持卡人都会碰到这样一个问题：刷卡金额较大时，一次性全额还款的压力较大；而信用卡最低还款、分期付款虽然能减轻持卡人的资金压力，但其中“成本”实在不小。许多持卡人认为，分期付款和最低还款额还款业务比较相似，其实这是一种误解。

根据钟小姐的情况，若要想保证资金的流动性，笔者建议钟小姐可以考虑使用分期还款的方式偿还欠款。分期还款虽然不产生利息，但要支付手续费，招商银行账单分 3 期手续费为 2.6%、6 期手续费为 4.2%、12 期手续费为 7.2%，手续费在第一次还款时一次性收取。若 2 万元欠款全部做账单分期，分 3 期总共需要支付 520 元手续费，分 6 期需要支付 840 元，分 12 期需要支付 1440 元。



而如果使用最低额度还款，钟小姐在到期还款日没有办法全额还款，那么账单也将按每天万分之五的利率产生利息，这也就是月复利的意思。由于每天都有新的利息产生，早期的利息还会产生复利，如果钟小姐在 3 个月内无法还清欠款，利息将超过千元，欠款时间越长，还款的压力也就越大。可见，分期还款比最低还款额还款来得划算。



专家提醒

分期还款一般对金额较大、较长一段时间内无法一次性还款的持卡人较为有利，可以防止利滚利的情况发生。而如果账单金额较低、消费记账日距离最后还款日较近，且还款人只是很短时间内无法全额还款，那么选择先归还最低还款额的方式较为划算。另外，一些银行规定，持卡人申请分期付款后，至少要等 3 个月以后才能申请下一次分期付款。因此，用户在消费时应该做好规划，做到心中有数。

230　信用卡分期＋小额授信

小白去年春节结了婚，结婚之前他的月收入是 6000 元，但每月房贷支出约 2000 元，除掉结婚备用金，手头只有闲钱 6 万元左右。即使如此，他还是在婚前就买了一辆 20 万元的车。对此，笔者表示很不解，就算是贷款，银行一下也不可能贷这么多给他，但是如果分期付款钱数太多，就会增加他的经济压力，那么他是如何成功将新车开回家的呢？对于笔者的提问，他得意地告诉笔者：“这里面学问就多了！”原来，他是利用“信用卡分期＋小额授信”的办法。

现在，每家银行都有信用卡分期购车服务。小白的信用卡是中信银行的。由于小白每月还有还房款压力，所以他申请了中信银行的个人小额消费信用贷款授信业务。

据笔者了解，这一业务可供在中信银行办理了商用房按揭贷款、住房按揭贷款、房产抵押用于购房用途的贷款客户申请。申请人满 21 岁，提供身份证明、收入证明等即可申请 5 万～30 万元的个人小额贷款，贷款资金可循环使用。

此贷款期限不超过一年，年利率为 8%~11%，在一年期贷款基准利率 6.65%的基础上上浮了 30%左右，与通过典当、小贷公司、担保公司融资相比仍有明显优势。

此外，客户还款灵活，可采用贷款到期一次还本付息或分期还款，具体可与贷款行商定，另外还可以办理个人小额消费信用贷款授信业务，贷 5 万元。然后再做信用卡购车分期，这样还贷压力就会相对小一些。



专家提醒

正常情况下，在中信银行申请办理购车分期业务，合作车型需要净车价在 20 万元以上，客户购车首付金额至少达到购车价格的 30%，分期金额最高可达购车价格的 70%，分期总额度范围是 4 万～120 万元，分期 12 期、24 期和 36 期的手续费率标准分别为 5%、9%和 13%。考虑到卡友的收入情况，若购买 20 万元的车型，首付需要 6 万元，14 万元办理分期付款，分 36 期还款，约每月还款 4394.4 元。但是如果是这样的话，对上述例子中的小白来说就会有很大的还款压力。

231　停车位也可以分期付款

房子可以分期付款，车子可以分期付款，这些都是我们早就知道的。现在连停车位也可以分期付款了，可见信用卡的消费真的是无处不在。

其实早在 2005 年，《北京市机动车地下停车位预售合同》就与商品房预售合同配套使用，它适用于预售的机动车地下停车位，且地下停车位的买卖合同由行政部门制定示范文本。

北京市工商局表示：停车在计价方式上提供了按个和按车位面积两种计算标准，付款也有一次性付款、分期、贷款等方式，消费者可以与开发商协商。

2013 年，在洛阳已有部分小区推出了停车位分期付款业务。那么什么是停车位分期付款业务？如何付费？分期购买停车位又有哪些注意事项呢？笔者将在下文进行逐一介绍。

停车位分期付款业务其实就是住宅小区与银行合作，业务主要依托信用卡的一项服务。为了扩大信用卡市场，银行也开发推广了停车位分期付款业务，其中大部分是和高档小区合作，无须抵押、无须担保，业主至少需要支付停车位全额 20%的费用给开发商，剩下的可以通过信用卡支付。

至于信用卡是如何付费？手续费又是如何？相关负责人介绍，不同的偿还时限，相应的手续费也不同。例如，1 年还清，手续费为贷款额的 4%；2 年还清，手续费为贷款额的 8%；3 年还清，手续费则为贷款额的 12%，消费者需每个月按期还款，并于第一个还款日支付手续费。

以上介绍的便是银行的信用卡收费。但是，尽管银行对各个小区的标准是一样的，不同小区也根据情况推出了各自的价格方案。不同的价格政策可能是小区采用了不同的促销手段，而停车位的议价过程是只有小区和业主参与的，银行不参与议价，只负责贷款。

一直以来，车位的产权归属问题都是广大买房人的关注焦点。因此，笔者在此提



醒，在签合同前应了解车位产权归属。

没有产权，就不能进行买卖，所以全额付款也好，分期付款也好，从实质上来说，只是一种租赁行为，签订的合同也只是租赁合同。现在很多小区都不能提供停车位的产权证，而他们与业主签订的合同也不是买卖合同，而是使用协议，约定时间是 70 年，其实就是属于租赁合同。

但笔者通过咨询律师了解到：根据《中华人民共和国合同法》规定，租赁合同期限不得超过 20 年，若超过 20 年的，超过的部分属于无效合同，也就是说，这一部分合同不受法律保护。

因此笔者提醒，业主在签订协议时，一定要看清楚合同上写的是否为买卖合同。此外，没有产权的停车位交易会有一定的隐患。对于没有产权的停车位，居民也应该综合考虑开发商的实力、信誉，权衡利弊，因为业主买来的只是双方的一纸协议，而不是证明产权的证书。

现在，越来越多的商品都可以分期付款，说明了消费者消费观念的改变。停车位分期付款业务对银行和小区来说都是双赢局面。对于银行来说，手续费是其经济增长点，而分期付款也更加方便市民购买停车位，有利于开发商对停车位进行促销。

第 13 章

快速还款：线上线下还款方式



用信用卡刷卡消费十分方便快捷，但在还款的时候却要费一番脑筋。其实信用卡还款有很多种方式，持卡人要根据个人具体情况选择合适的还款方式。本章将为大家介绍一些还款的方式，让信用卡还款也可以像刷卡时一样方便快捷。

要点展示

- 线上还款的方式
- 线下还款的方式
- 信用卡分期还款减轻压力

13.1　线上还款的方式

信用卡还款是指当持卡人的信用卡消费到达最后还款日期时，为了确保持卡人良好的信用记录，而将还款金额刷出把资金返还给银行。新兴的还款方式越来越多，但占据主流的还是银行提供的在线转账还款、第三方 POS 机的卡对卡还款以及电话银行还款等几种媒介。如果有了固定的习惯还款模式和还款周期，每个月的信用卡还款会变成“举手之劳”，绝不会占用你太多时间，更不用去银行人挤人地排长队。

232　电话银行还款

若持卡人的其他借记卡或活期存折开通了电话银行自助转账业务，就可以拨打电话银行号码，使用电话转账偿还与这张借记卡同行的、本人名下的信用卡欠款。

例如，浦发银行电话还款业务的具体方法如表 13-1 所示。

表 13-1　浦发银行电话还款业务的具体方法

还款类型	还款范围	具体方法
信用卡溢存款购汇还款	人民币购汇还美元	拨打信用卡背面的服务热线电话，申请将溢存的人民币资金购汇偿还美元欠款。持卡人可选择长期性自动购汇或临时性单次购汇两种不同的还款方式。注意：人民币还款资金将优先偿还上期账单的人民币欠款金额(账单右上角“本期欠款余额 RMB”)，剩余资金可用于购汇
电话银行还款	人民币还款，美元还美元	拨打电话 95528，将持卡人在浦发银行开立的借记卡账户内的资金转入同名信用卡，轻松完成还款
他行电话银行还款	人民币还款	拨打你持有的借记卡电话银行电话，使用“跨行汇款”或“跨行转账”功能，将借记卡账户的资金转入浦发信用卡，完成还款。使用前应先向你的借记卡发卡银行咨询，确认你的借记卡是否具备该功能

使用电话银行还款要事先开通电话银行功能，并将其与信用卡进行关联。电话银行还款，因要通过自助语音服务或人工服务来还款，整个过程不可见，容易造成操作失误。持卡人因此有一种惧怕心理，不喜欢使用。



233　自动还款

自动还款方式使用起来并不复杂，为自己的信用卡在同一家银行办理一张借记卡或者存折，然后把这个账户与信用卡相关联，从第二个月开始，到了最后还款日银行就会自动从借记卡活期账户里全额扣除欠款。这样不仅不用再到银行排队，也免除了因为来不及还款而缴纳大笔利息的可能。需要注意的是，这个账户里面需要保持充裕的资金，以免出现无款可扣的情况。

目前，各银行对于最后结算时间的规定是有差别的，有的在一天之前，有的是在当天下午 5 点之前，还有的定在当天 24 小时之内，持卡人一定要详细了解情况，避免挨罚。因此，使用借记卡关联还款最好是提前两三天存款，以保证信用卡在最迟还款日当天顺利扣款。

例如，李成在一家银行办理了借记卡和信用卡，并绑定借记卡自动还款功能。在约定还款日当天，李成突然想起来新办的借记卡里余额不多，不够偿还信用卡的欠款，于是马上通过网上银行将钱转账至该借记卡中。然而，原本庆幸最后一天“及时”还款的李成，仍然接到了因未及时还款收取罚息的账单。



专家提醒

通常情况下，银行系统是在还款日的前一天，根据所绑定借记卡的余额来判断是否有足够资金还款。如果余额不够信用卡的透支金额，银行系统便判断为未及时足额还款。这样，即使持卡人在还款日当天将钱存入该借记卡，通常也无法弥补了。另外，无论是机票退款、支付宝账户退款还是其他商家的消费撤销，如果持卡人的退款发生在账单日后、还款日前的这段时间内，一般是不能充抵当月的信用卡账单金额的，只能留到下期账单冲抵。

234　网银转账还款

当前，随着电子银行的普及推广，使用电子银行归还信用卡欠款的人越来越多。许多持卡人越来越感受到电子银行还款的时尚与便利。目前使用最多的要数网上银行还款，因为网上银行具有操作的可视性，不容易造成误操作。

借记卡开通网上银行后，通过银联 24 小时转账系统或者大、小额支付转账系统，为本行信用卡或他行信用卡还款。本行借记卡还本行信用卡是可以实时恢复额度的，跨行还款到账时间有的可以做到实时，有的则需要 2~3 天才能到账。

使用发卡银行的网上银行归还信用卡欠款，一般要求持卡人开通签约版的网上银

行，在网上银行以转账的方式归还信用卡欠款，如图 13-1 所示。要是将信用卡账户添加到网上银行中，那么还款操作就更为便利了，只要单击“信用卡还款”按钮，然后选中用于转账支取款项的账户，输入金额即可完成，整个还款过程不足半分钟。

更让人欣喜的是，目前各家银行的网上银行都开通了跨行转账业务。因此，通过 A 银行的网上银行将款项转账至 B 银行的信用卡，就可实现跨行还款，方便且收费低廉，避免了柜台转账的烦琐和搬运现金跨行还款的麻烦。

第二步：请填写收款人信息
1. 从“我的收款人”中选择收款人信息。
2. 如果您的收款人名册没有收款人信息，请您填写以下信息：
收款人姓名：招行信用卡
收款人账号：439
第三步：请您选择收款账户开户行信息
收款人账户所属银行：招商银行
第四步：请您选择收款账户开户网点查找方式，并点击查询按钮进入第五步
按地区查找收款账户开户行：请选择 省（区、市） 请选择 市 查 询
按关键字查找收款账户开户行： 查 询
第五步：请您选择收款账户开户网点
收款账户开户网点：请选择
第六步：请输入转账金额
转账金额： 元 币种：人民币

图 13-1 网银转账还款

235 手机银行还款

手机银行是银行携手移动运营商推出的新一代电子银行服务，持卡人只需要将手机号与银行账户绑定，就能让你的手机成为一个掌上的银行柜台，随时随地体验各项金融服务。

贺小姐在一家广告公司工作，她办了一张建行龙卡信用卡。由于以往曾经因为工作繁忙忘记信用卡还款时间和金额，未及时还款而造成了不必要的损失。因此，贺小姐开通了建行手机银行，将自己的信用卡绑定建行借记卡，签约预定账户自动还款。

具体方法如下。

(1) 点击进入手机银行后，首先选择需要使用的信用卡功能(如果用户未与手机银行绑定任何信用卡，则会弹出提示页面提示用户没有信用卡账户窗口。

(2) 选择需要操作的信用卡后系统会自动跳转至信用卡功能主页，主页中提供“查询服务”(包括余额查询和账单查询)和“还款服务”(包括人民币还款)。其中，“还款服务”包括“本卡还款”和“其他信用卡还款”两个方面的功能。

(3) 用户在选择完信用卡账户信息后可以先点击“查看还款余额”按钮，了解详



细的还款信息。

贺小姐的建行借记卡是工资卡，资金充裕。这样，银行就会在信用卡到达还款日后，从借记卡账户直接扣款还到龙卡信用卡中了。面对节后收到的信用卡账单信息，贺小姐再也不用担心还款延误了。

目前，信用卡还款渠道已多元化，其中，银行柜台还款最贵最烦琐，手机银行还款最优惠。手机银行还款有图 13-2 所示的四大优势。

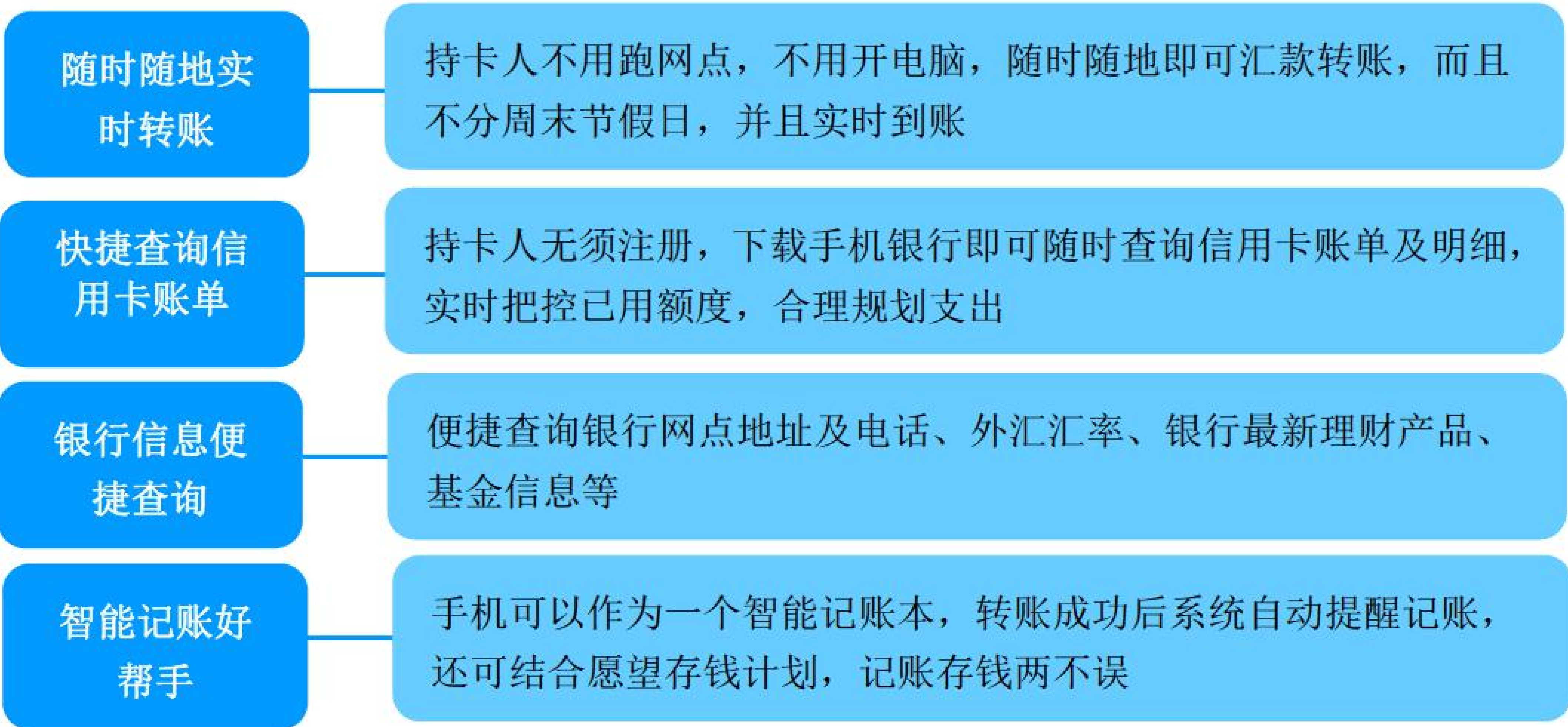


图 13-2　手机银行还款的优势

实际上，早前为推广手机银行这一新支付工具，不少银行就纷纷对部分手机银行业务推出折扣不等的优惠活动，而近期，银行更是将此前的“优惠战”升级，多家都推出了关于转账的“免费午餐”。手机银行的信用卡还款和转账功能非常方便，但在使用时一定要注意安全。在使用手机银行业务时，持卡人要注意几点：在柜台开通手机银行时，务必使用本人的手机号码；建议持卡人将手机银行登录密码和银行卡账户密码设置成不同的密码；不要把自己的手机银行登录密码和银行卡账户密码等信息告知他人；如果手机丢失或手机号码更换，应及时注销手机银行业务。

236　短信银行还款

短信银行是指客户通过编辑发送特定格式短信到银行的短信服务号码，银行按照客户指令，为客户办理相关业务，并将交易结果以短信方式通知客户的电子银行业务。短信银行为客户提供信息查询、动账交易、业务定制、业务咨询、缴费、手机充值等全方位的金融服务，是与网上银行、电话银行、手机银行相交互、相补充的电子银行服务平台。

下面以工行短信银行为例，介绍信用卡业务服务的相关知识，如表 13-2 所示。

工行短信银行服务号码为 95588，所有移动、联通(不含小灵通)及电信手机客户编辑短信到 95588，即可享受方便、快捷的 7×24 小时全天候服务。

表 13-2　工行短信银行信用卡服务指令

功能名称	短信模板
查询还款金额	HKJE#卡号#密码器动态密码或短信密码
定制电子账单(Email)	DZZD#卡号#email 地址#密码器动态密码或短信密码
定制电子账单(短信)	DZZD#卡号#密码器动态密码或短信密码
查询还款日	HKR#卡号
信用卡定制余额变动提醒	YETX#卡号#密码器动态密码或短信密码
补寄电子账单	BJZD#卡号#YYYYMM#email#密码器动态密码或短信密码
定制短信账单	DZZD#卡号#密码器动态密码或短信密码
取消纸质账单	QXZZ#卡号#密码器动态密码或短信密码
查询账单	CXZD#卡号#密码器动态密码或短信密码
查询额度	CXED#卡号#密码器动态密码或短信密码
查询自动还款	ZDHK#卡号#密码器动态密码或短信密码
查询办卡进度	CXBK#身份证号码
查询账单地址	CXDZ#卡号#密码器动态密码或短信密码
设置 POS 输密限额	SMXE#信用卡卡号#输密金额#密码器动态密码
取消 POS 输密限额	QXSM#卡号#密码器动态密码
开通境外无卡支付	KTWK#卡号#密码器动态密码或短信密码
关闭境外无卡支付	GBWK#卡号#密码器动态密码或短信密码
签订自动还款	QDHK#转出卡卡号#转入信用卡卡号#密码器动态密码或短信密码
购汇还款	GHHK#卡号#外币购汇金额#密码器动态密码或短信密码
开通实时购汇开关	KTGH#卡号#密码器动态密码或短信银行密码
关闭实时购汇开关	GBGH#卡号#密码器动态密码或短信银行密码
设置境外输密限额	JWSMXE#卡号#输密金额#密码器动态密码

237　微信银行还款

如今，手机达人们还可以通过流行的微信方式进行信用卡还款。银行服务号已经在微信平台上遍地开花，从国有大行到股份制银行、城市商业银行、外资银行，不仅推出了各自的服务号，更是纷纷提出了“微信银行”的概念。



2013 年 3 月末，招行率先推出信用卡微信客服。微信银行服务范围从单一信用卡服务拓展为集借记卡、信用卡业务于一体的全客群综合服务平台，不仅可以实现借记卡账户查询、转账汇款、信用卡账单查询、信用卡还款、积分查询等卡类业务，更可以实现招行网点查询、贷款申请、办卡申请、手机充值、生活缴费、跨行资金归集等多种服务，之后其他银行也渐渐推出了信用卡微信客服，图 13-3 所示为建行微信银行。此外，微信银行的在线智能客服还可实现在线实时解答客户咨询。

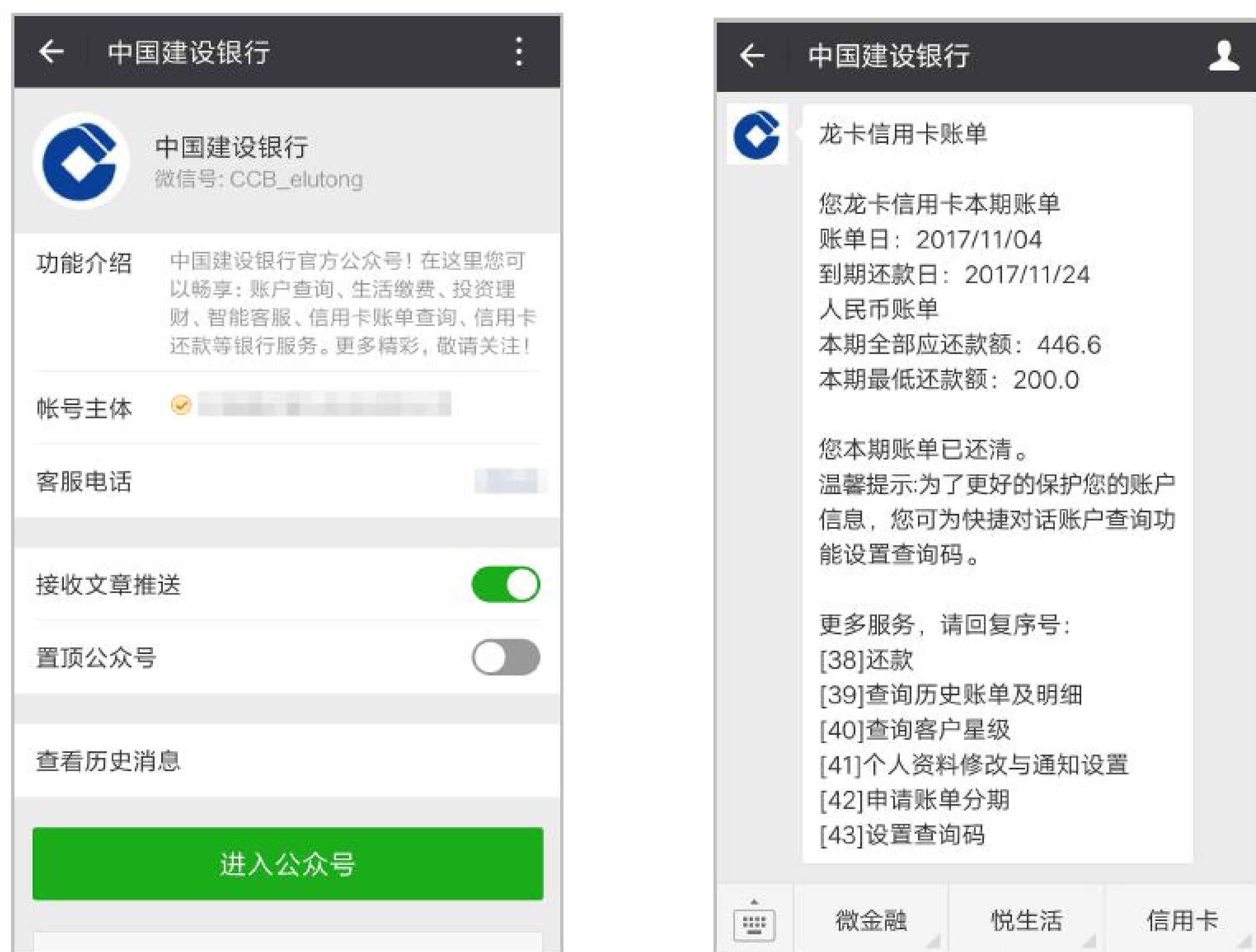


图 13-3　建行微信银行



专家提醒

微信银行进行信用卡还款只是其中一项功能，而在银行最基本的业务操作方面，它表现得同样不错。作为一个新鲜事物，微信银行值得关注，尤其是它依附于微信这个拥有数亿用户群体的社交平台，假如它广被用户接受，那么它一定会有一个良好的发展趋势。

238　微银通还款

微银通 POS 手机是上海鑫伴电子商务有限公司推出的一款移动支付终端，既可以用来直接刷卡还款，也可以进行转账等业务，如图 13-4 所示。

微银通 POS 手机的主要功能有跨行跨地区转账付款、跨行跨地区收款、余额查询、信用卡还款和话费充值。



图 13-4 微银通 POS 手机

239 支付宝还款

随着网上购物的兴盛，越来越多的人拥有支付宝账户，使用支付宝还款也越来越方便，只需要将支付宝里面的钱汇入信用卡账户即可。支付宝信用卡还款业务目前共支持包括招行、交行、广发、工行、农行、建行等在内的 15 家银行信用卡，而且都是当日还款次日到账。支付宝另外为用户提供还款提醒服务，防止错过还款期限。

在还款途径的选择上，用户可以利用招行、交行、建行等 17 家银行的网上银行及多达 53 家银行的支付宝卡通进行还款，具体情况如图 13-5 所示。

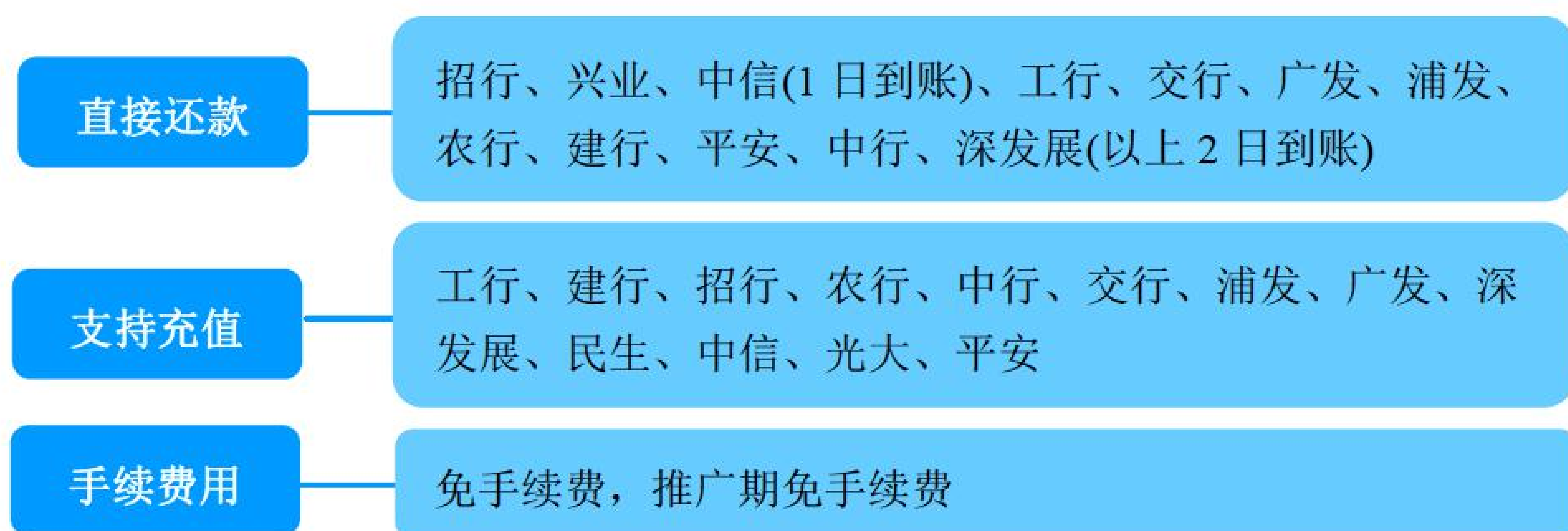


图 13-5 支付宝为信用卡还款

通过支付宝为信用卡还款的具体操作流程如下。

步骤 01 登录支付宝网站，单击“应用中心”按钮，如图 13-6 所示。进入相应页面，找到“生活便民”栏下的“信用卡还款”，单击“我要使用”按钮，如图 13-7 所示。





图 13-6　单击“应用中心”按钮



图 13-7　单击“我要使用”按钮

步骤 02 进行操作后进入“申请还款”页面，如图 13-8 所示，填写还款信息，如发卡银行、信用卡卡号、持卡人姓名及还款金额，填写完毕后单击“提交还款申请”按钮。

图 13-8　填写还款信息

步骤 03 选择可用的支付方式，包括储蓄卡快捷支付、储蓄卡网银、储蓄卡卡通、账户可用余额、集分宝进行付款和信用卡还款红包以及余额宝等，选择完毕后，单击“下一步”按钮。

步骤 04 显示付款成功的信息，表示用户还款申请已提交成功，接下来只需要等待银行处理即可。



专家提醒

- 目前只支持个人类型支付宝账户还信用卡，公司类型账户不能还信用卡。
- 电脑端为他人还款，从 2013 年 8 月 20 日起，需要收取手续费。
- 电脑端为他人还款支付方式为储蓄卡快捷支付、储蓄卡网银、储蓄卡卡通、账户可用余额。
- 支付宝钱包为他人还款支付方式，包括储蓄卡快捷支付、储蓄卡网银、储蓄卡卡通、账户可用余额、集分宝进行付款和信用卡还款红包以及余额宝。

240　财付通还款

财付通是腾讯旗下的在线支付平台，还款方式并不是将借记卡里的资金直接打入信用卡，而是通过“财付通账户”转账实现。

持卡人首先要在网站上通过邮箱或 QQ 号码注册财付通账户；接着将支持网上支付的借记卡中的资金，通过网上银行充值、邮政网汇通充值或是上门充值这 3 种方式打入财付通账户；再利用财付通账户的余额来完成信用卡还款。要将借记卡资金充入财付通账户，需要提前开通网上银行，具体情况如图 13-9 所示。

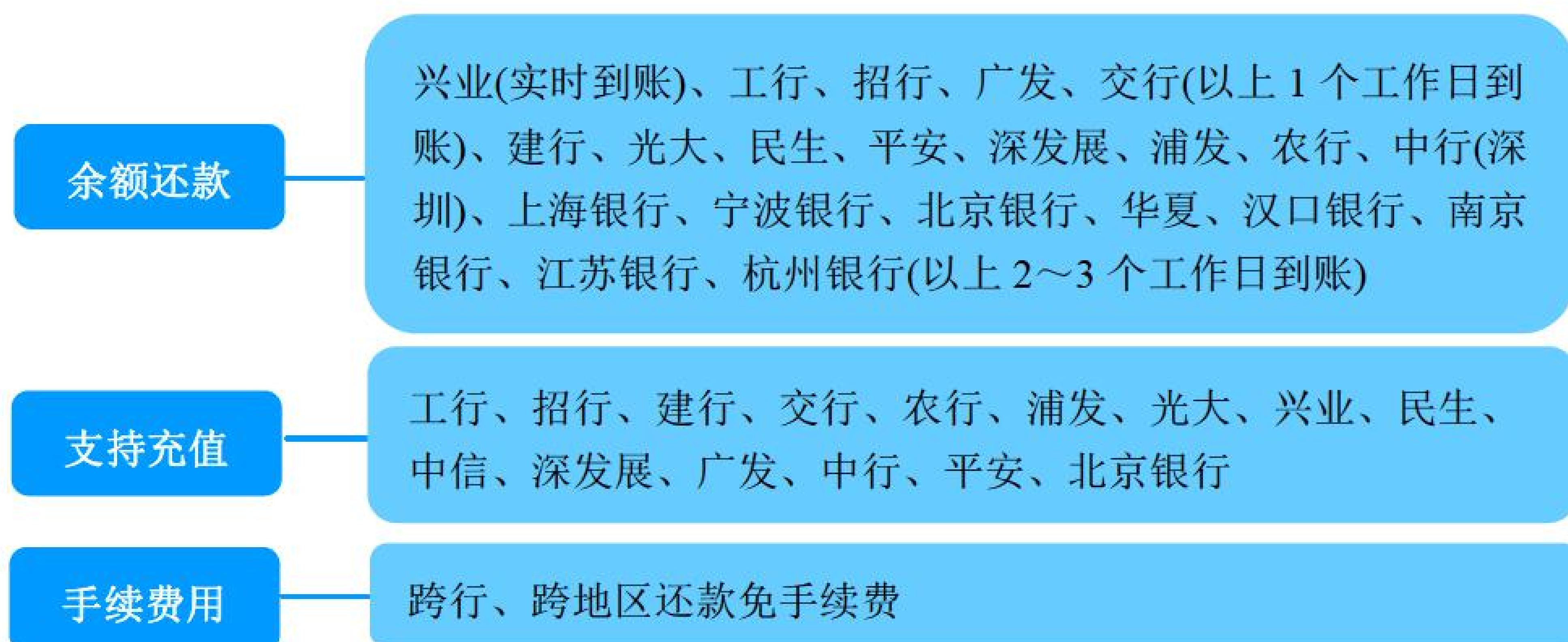


图 13-9　填写还款信息

下面介绍还款限额说明和通过财付通还款的操作流程。

1. 还款限额说明

不同银行的还款限额如图 13-10 所示。



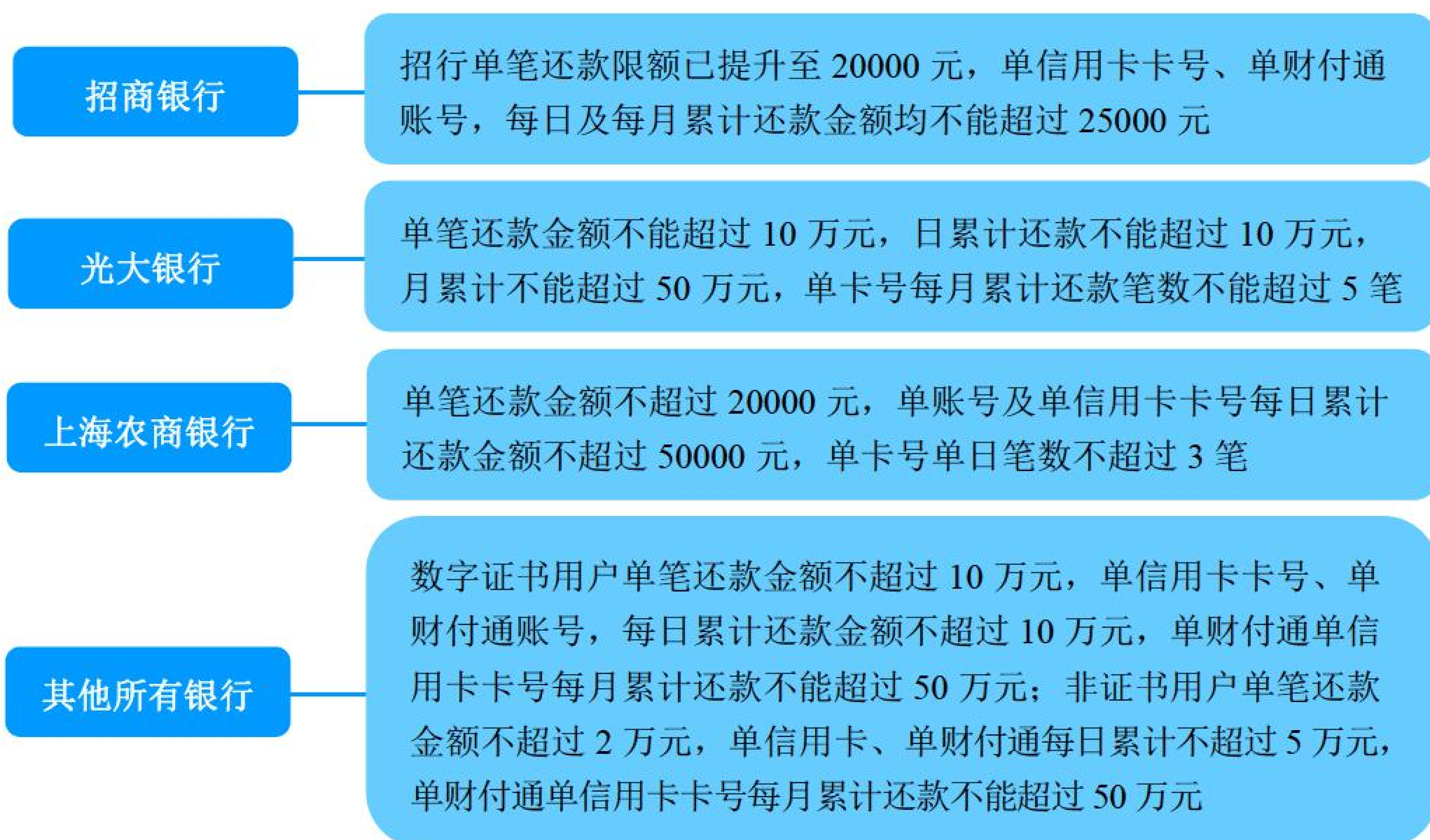


图 13-10　各银行还款限额情况

2. 还款操作流程

通过财付通为信用卡还款的操作流程如下。

步骤 01 登录财付通网站，进入“我的财付通”界面，在导航栏中单击“信用卡还款”按钮，如图 13-11 所示。



图 13-11　单击“信用卡还款”按钮

步骤 02 进行操作后进入还款首页，单击“微信扫码”或“QQ 扫码”按钮进入下一步，如图 13-12 所示。



图 13-12　还款首页

步骤 03 进行操作后在手机中进入“信用卡还款”界面，点击“我要还款”按钮，如图 13-13 所示。跳转到“添加信用卡”界面，填写还款信息，如发卡银行、信用卡卡号及持卡人姓名，点击“确认添加”按钮，如图 13-14 所示。随后根据提示完成后续操作即可。





图 13-13　“信用卡还款”界面　　　图 13-14　“添加信用卡”界面



专家提醒

若用户碰到资金到账或还款失败等情况，财付通均会发送 QQ 消息、邮件给予通知。若发卡银行已开通短信服务，资金到账也会收到银行到账短信提示。



241　51 信用卡管家还款

移动互联网时代，新型互联网金融产品的创新应用正在开启一个新的消费模式。51 信用卡管家凭借着国内首创通过电子账单来帮助用户全面管理信用卡信息而独占鳌头，目前这一模式也普遍被业内认可及模仿。

进入 51 信用卡管家，点击“立即还款”按钮，如图 13-15 所示，即可选择适合自己的还款方式进行还款，如图 13-16 所示。



图 13-15　点击“立即还款”按钮



图 13-16　选择还款方式

242　基金金额还款

部分银行的基金金额是可以用来还款的，比如用户在交通银行签约了“快溢通”服务，而且设定一定的留存金额下限。那么用户的账户余额只要超过了该金额下限，多出的部分就会进行货币基金投资。

这种功能主要是让账户内的闲钱得到最大化的利用，如果用户同时开通了“快溢通”信用卡自动还款业务，那么到了信用卡的还款日时，银行会将用户已经购买基金的资金进行还款。

持卡人在交通银行的营业厅或者网上银行，都可以签约“快溢通”业务，也可以办理信用卡自动还款业务。

下面以交通银行网上银行的“快溢通”业务签约流程为例进行分析，用户首先是登录交通银行的个人账户，进入“基金超市”之后选择“快溢通”选项，单击“快溢通签约申请”单选按钮。图 13-17 所示为用户的操作界面。



图 13-17　用户的操作界面

用户进入“快溢通”业务的详情界面后，直接选择签约的货币基金，然后输入账户备用金限额等相关信息，并选择关联信用卡卡号，最后提交申请即可。

13.2　线下还款的方式

使用各种还款方式都有其利与弊，在网上还款时若网络出现问题或者机器出现故障，用户便会变得很被动。因此，银行网点的多少仍然是许多人选择办理信用卡时的一个重要考虑因素。

243　本行 ATM 转账还款

暂时没有条件使用网上银行和不愿使用电话银行还款的持卡人，也可以在银行的网点或是 24 小时自助银行中使用银行 ATM 还款，这也免除了银行柜台还款排队的烦恼。通过在信用卡发卡行的 ATM 上直接存入现金进行还款，或者通过本行借记卡在本行 ATM 转账给信用卡进行还款，还款后信用卡额度即时恢复，款项一般在当天系统处理后即可入账。随着 ATM 的普及，越来越多的人正在使用这种方式。

使用银行 ATM 还款，是将款项从发卡银行的活期账户中转至信用卡中，整个过程可视，而且没有手续费，但是否实时到账要视具体银行而定。在银行 ATM 上也可进行跨行转账还款，但要支付手续费。要是通过银行的自动存款机(PCD)将现金存入信用卡中进行还款，因目前无法实时到账，需要在到期还款日之前数天内存款才能确保及时还款。



例如，建设银行信用卡 ATM 转账还款流程如图 13–18 所示。用户可通过 ATM 将本人建设银行储蓄卡或准贷记卡的人民币资金转入建设银行信用卡账户，偿还建设银行信用卡的人民币欠款。



图 13–18　建设银行信用卡 ATM 转账还款流程



专家提醒

- 如用户同时拥有多张主卡，还款时务必注意分别对应卡号还款。
- 为保证还款成功，用户每次还款时务必足额存入。
- 建设银行信用卡境内交易以人民币还款，境外交易可以美元还款或人民币购汇还款。

244　营业网点柜面还款

持卡用户可携带信用卡和现金，在发卡行的全国任意一个网点柜面办理现金还款。

柜台还款可分为柜台现金还款和柜台转账还款。两者的操作差不多，几乎没有什么差别。柜台还款可分为有卡还款和无卡还款。在有卡方式下，持卡人只要将现金或是供转账支出的借记卡或是存折递给银行工作人员，告知还款金额即可，十分方便。为了方便信用卡还款，银行开通了无卡还款功能，因此不方便亲自到柜台的持卡人，可以委托他人凭卡号还款，只要确保准确填写信用卡卡号，即可实时到账，无手续费。

信用卡柜台还款可在信用卡发卡银行所属任意一个营业网点办理。目前，除了中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行营业网点较多外，其他银行在

网点上没有优势，因此持中小银行的信用卡，在柜台还款上就会受到网点少的限制，因而有些不便。

从客观上看，目前各家银行办理同城本系统还款都不收费，百分之百安全，中老年客户相对于年轻人在时间上比较充裕，多半是退休或预退状态，所以对于这个群体信用卡还款网点还是最直接的方式。与中小银行相比，四大国有商业银行具有明显优势，其中又以工、农、建网点较多，持卡人可以就近还款。因此，柜台还款比较适合中老年保守型的客户。中老年多数都有到银行柜台存储的习惯，只有到银行柜台前办业务，拿到“真凭实证”心里才踏实。

专家提醒



中国银联调查显示，高达 59%的信用卡用户每月都通过银行柜面进行信用卡还款，这不仅耽误持卡人大量时间和精力，对银行柜台资源也是极大浪费。

245　跨行 ATM 转账还款

跨行转账分为同城跨行、异地跨行两种方式。无论是何种方式进行转账或者汇款，汇出行将收取一定的费用，同时款项在到账的时间和还款便捷程度上都不如同行内还款、网络还款、便利店还款等方式。下面分别介绍跨行转账还款的流程和跨行转账还款的注意事项。

1. 跨行 ATM 转账还款流程

支持 ATM 跨行转账还款的银行借记卡包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国交通银行、兴业银行、厦门市商业银行、中国光大银行、中信银行、中国民生银行、中国邮政储蓄银行和厦门农村信用合作社的借记卡。

通过上述银行跨行 ATM 转账还款，可以实时恢复信用卡可用额度。另外，使用 ATM 跨行转账业务每天正常最多可以转 5 万元，需要收取一定的手续费，手续费分 4 档：1 万元(含)以下每笔 3 元；1 万～5 万元(含)每笔 5 元；5 万～10 万元(含)每笔 8 元；10 万元以上每笔 10 元。如果是异地转账，还需要缴纳异地交易手续费(以上为多数银行标准，个别银行以实际为准)。

ATM 跨行还款操作流程如图 13-19 所示。

专家提醒



ATM 跨行转账业务的最大优势是操作简便，而且大部分银行不需要开通申请，直接就可以在 ATM 上进行跨行转账业务。



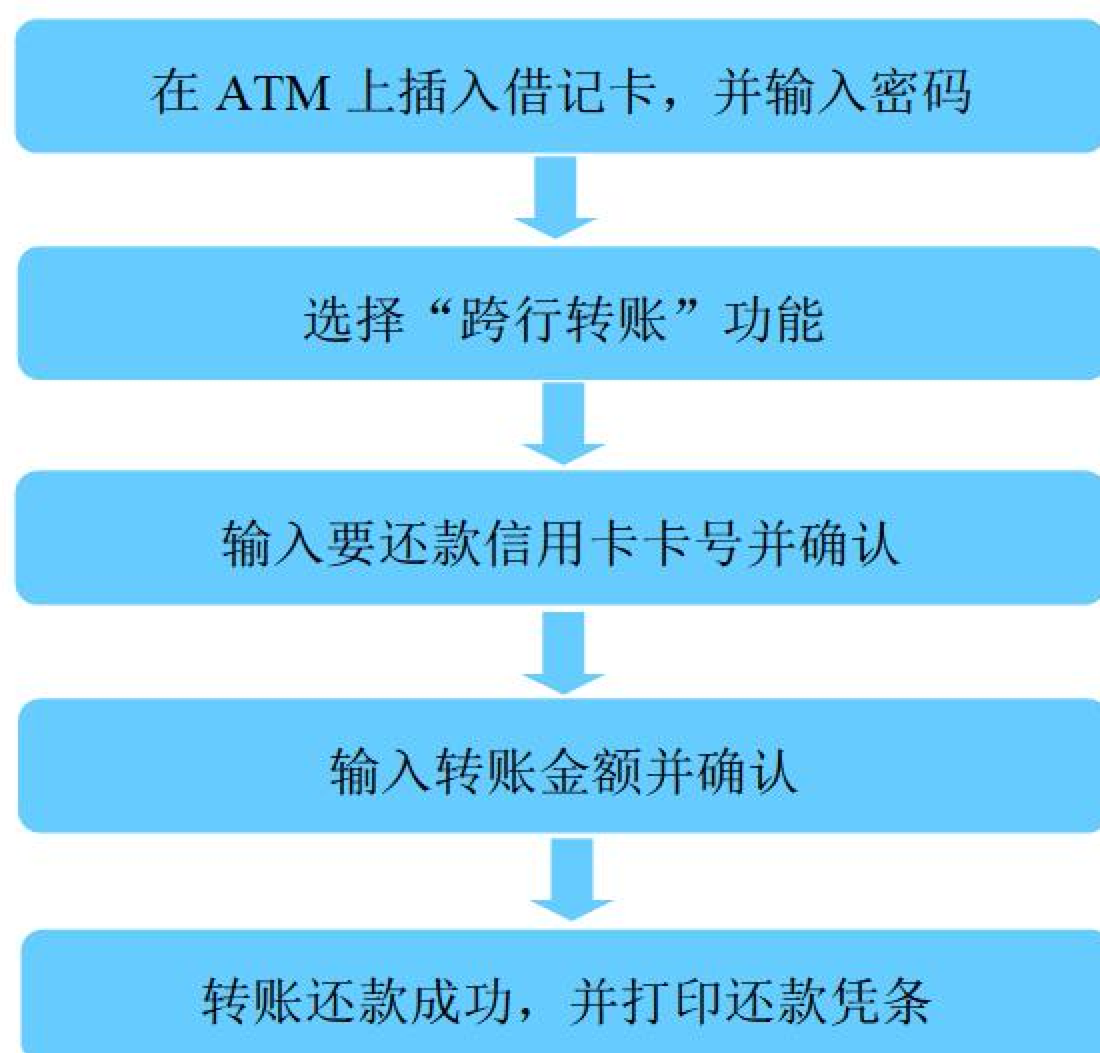


图 13-19　ATM 跨行转账还款流程

2. 跨行 ATM 转账还款注意事项

上面说了很多跨行 ATM 转账还款的优势，那么，ATM 转账还款有没有弊端呢？对此，笔者特意就此问题走访了几家银行，得到了不同的答复。中国工商银行的工作人员表示，如果客户是在本地的 ATM 上还款，当场就可以进账，并不会影响客户还款的结算。

笔者试着到招商银行的 ATM 上存入现金还款，事后查询也是当场进账。中国建设银行电话银行的工作人员则表示，如果客户在 ATM 上还款，要等到两个工作日后才能进账，而结算以进账交易日为准，所以建议客户通过柜台办理或者提前两天还款。同时，不少银行也表示，如果是在异地 ATM 上还款，到账时间会更长，基本在 3 天左右。



专家提醒

用户一定要看清银行的对账单，看看上面是否有“用自动设备还款需提前 3 天”的提示。同时，不放心的用户可以尽量到本地银行的柜台还款，这种途径是即时到账的，建议最好不要踩着点等到最后期限还款，造成不必要的损失。

246　“还款通”还款

利用“还款通”进行还款的流程如图 13-20 所示，收费一般按当地人民银行规

定的同城跨行转账与异地跨行汇划收费标准收取。

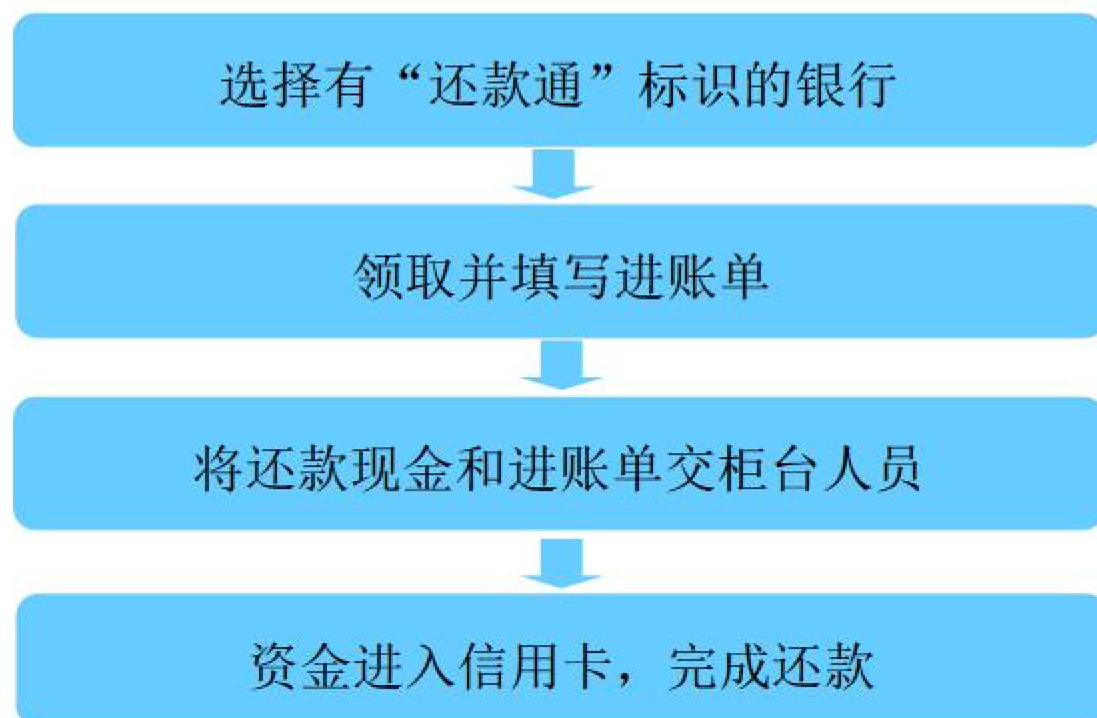


图 13-20　“还款通”还款流程

例如，用户可以通过中信银行、深圳发展银行、广东发展银行、兴业银行贴有“还款通”标识的营业网点柜台向民生信用卡还款，如图 13-21 所示。



图 13-21　“还款通”标识

247　“柜面通”还款

目前，随着银行人性化服务的不断深化，一些营业网点较少的银行也想方设法弥补网点少的弱势，加强网点柜台共享，推出了“柜面通”等业务，极大方便了信用卡还款。比如中信银行信用卡客户，就可去任意加入“柜面通”的银行进行现金还款。

“柜面通”是指各联网金融机构发行的银行卡，通过在银联交换中心主机系统注册的他行银行网点柜面，进行人民币活期存取款交易。交易类型为查询交易、存款交易、存款撤销交易、取款交易、信用卡还款业务等。

“柜面通”信用卡还款方式是指在 A 银行的网点为 B 银行的信用卡还款。不过这项业务目前只在上海、南京、无锡、杭州、郑州、宁波地区开通，不同城市开通此项业务的银行不同。如想知道你所在的城市和发卡行是否开通，可以致电发卡行或查阅用户使用手册。“柜面通”还款一般是免费的，但不能即时到账，一般需要 2~3 天的时间。

“柜面通”还款分为以下两种形式。

(1) 通过存款 POS 完成。即银行在柜面上安装一台“存款 POS”，客户把现金和信用卡交给银行柜面人员，银行柜面人员把信用卡在 POS 上刷一下，然后输入



金额，存款就会打入这张卡里，所以存款人必须持卡才能实现跨行存款，其流程如图 13-22 所示。

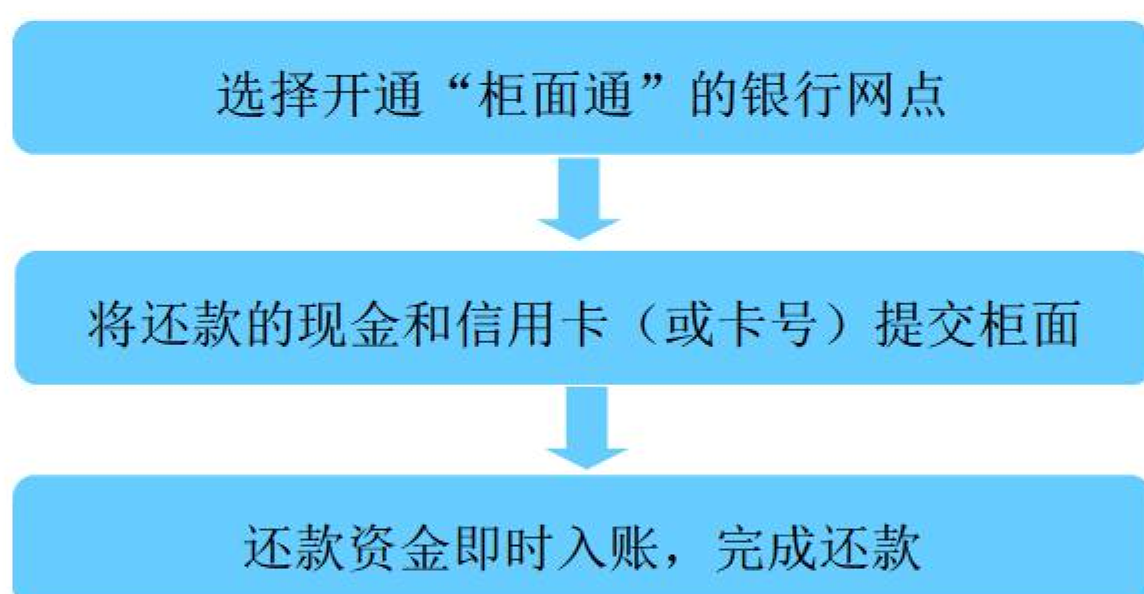


图 13-22 通过存款 POS 完成信用卡还款流程

(2) 通过柜台终端完成。即在银行原来柜台终端的基础上加上跨行存款的指令，仍然由原来的硬件设备实现跨行存款。客户只要记住要还款的信用卡卡号，即使不带信用卡也可以跨行还款。当然，用户最好还是带好存入卡，以免记错卡号而带来不必要的麻烦。

“柜面通”业务的参与银行包括招商银行、深圳发展银行、华夏银行、广东发展银行、民生银行、兴业银行、光大银行 8 家股份制商业银行。在这些银行的营业网点均可办理信用卡人民币还款，款项将在“T+1”日入账。

248 拉卡拉还款

王超过年回到湖南老家时，用信用卡买了几千块钱年货，还款时才发现老家那边没有发卡银行的网点，最后只好掏手续费，异地跨行转账还钱。

每年春节都是人们刷卡消费的高峰期，也是信用卡逾期还款的高发期。对于那些没有开通网银，也没有关联借记卡，又不愿支付跨行还款手续费的持卡人，因为还款不及时而留下信用污点多少有点儿无可奈何。

其实，持卡人若没有开通网上银行等业务，还可以利用遍布全国各大便利店的自助刷卡终端拉卡拉进行还款，如图 13-23 所示。利用拉卡拉还款，只需要几分钟就可以搞定，而且和拉卡拉合作的银行进行跨行还款还可免收手续费。

拉卡拉是联想控股旗下的高科技金融服务企业，是目前中国最大的线下支付公司，依托遍布全国的拉卡拉便利支付点，拉卡拉为用户提供安全、简单、方便、灵活的支付服务，用户可以轻松还款、充值、缴费、付款。包括：为信用卡和个人贷款还款，为手机充值，为互联网账户、游戏账户、彩票账户及公交一卡通充值，为水、电、煤气缴费，为淘宝购物付款、快速汇款，还可以兑换、购买票务等，功能遍及生活的方方面面。另外，如果你的网络账号一大堆，充值复杂又烦琐，利用拉卡拉刷卡

机可向你任意绑定的账户进行充值服务，简单快捷，是你网络账号的充值管理专家。



图 13−23　便利店的自助刷卡终端拉卡拉

持卡人可通过便利店、银行网点或者购买拉卡拉设备终端，来完成信用卡还款、手机充值、网上账单支付等业务。目前，拉卡拉的网点已覆盖全国 18 个省、30 个城市，并与国内 95%以上的连锁便利企业建立了合作关系，非常方便、快捷，还不收手续费。

拉卡拉可以为以下银行信用卡还款，即平安银行、招商银行、深圳发展银行、兴业银行、浦发银行、广发银行、华夏银行、民生银行、中信银行、光大银行、宁波银行、上海银行、东亚银行，并且“拉卡拉”支持所有带有银联标记的借记卡为以上银行信用卡还款。



专家提醒

需要注意的是，用拉卡拉还款的到账时间不太稳定，如选择这种还款方式，一定要在最后还款日的前 3 天去还款，以免不能及时到账产生利息和违约金。同时一个月往同一张卡里还款的次数也是有限制的，而且目前拉卡拉只支持人民币还款。通过拉卡拉还款后，要记得保留交易单据，以备对账或出现交易故障时提供相关交易信息。

使用拉卡拉进行还款需要准备带有银联标记的借记卡、信用卡以及一笔需要偿还的卡债。使用拉卡拉进行还款的具体操作步骤如图 13−24 所示。



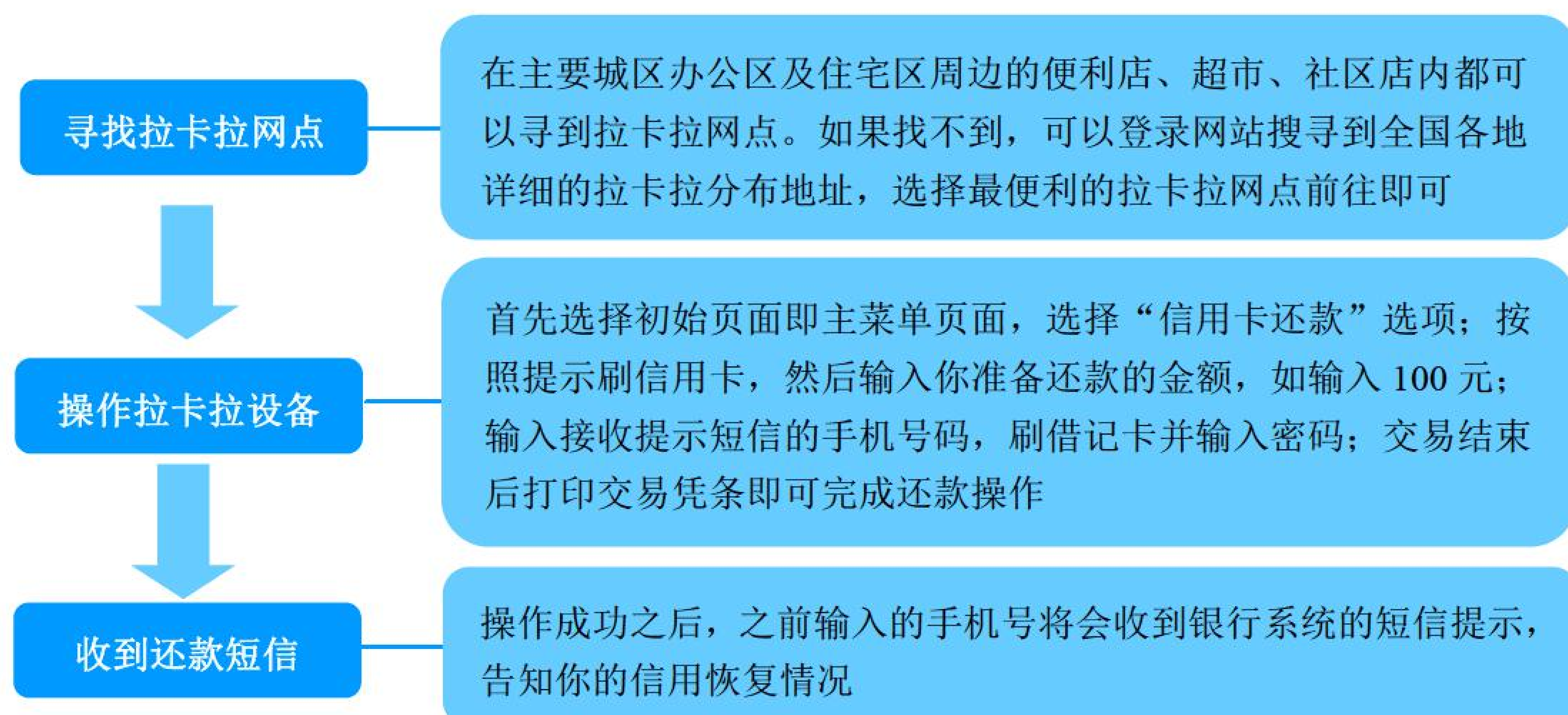


图 13-24　使用卡拉卡还款的具体操作步骤



专家提醒

需要注意的是，还款金额需要保留小数点后两位，小数点符号为机器自带，用户无须自己输入。使用卡拉卡拉时借记卡必须携带，信用卡若不在身边，准确输入卡号也可。如果你没有带借记卡，也可以和商家商量用他们的借记卡，并给他们等量的现金补偿。

249　“信付通”还款

“信付通”智能刷卡电话是中国银联自主研发，通过银行卡检测中心认证，并由中国银联跨行信息交换网络提供金融服务支持的创新电子产品，如图 13-25 所示。



图 13-25　“信付通”智能刷卡电话

“信付通”是智能电话兼容中国银联跨行信息交换网络的金融服务系统，支持多类金融支付交易服务。“信付通”通过金融支付技术与固网通信技术的紧密结合，成为兼有支付功能的家庭理财信息终端。用户足不出户就可实现信用卡还款、公用事业缴费、电话订购等各种电子支付功能，同时还能享受到各类金融信息服务。

招行、中信、中行都已规定，不管是人民币还是美元还款，还款都当即生效，人民币入账耽误的责任都由银行承担，但是仍然也有银行存在着“花外币存人民币”的滞后现象，所以卡友最好别赶在最后日期再去还款。



专家提醒

国外旅游或者以其他方式使用信用卡透支了外币，使用人民币还款是不少卡友的首选。但是这里想要提醒一下卡友：使用人民币还外币请提前至少 3 天还款。国内很多银行美元还美元是当天生效，但是人民币还美元却需要 3～5 天的入账时间。如此一来，如果到期的前一天你才去还款，等到你的钱到账，已经过了免息期，那时就不得不补缴一笔利息和违约金，那岂不是很冤。

13.3 信用卡分期还款减轻压力

如果持卡人在还款时暂时资金紧张，无力偿还全部信用卡款项，这时就可以利用信用卡分期还款业务来缓解还款压力。

本节笔者就为大家介绍信用卡分期还款的相关知识。

250 现金分期还款

分期付款对于大部分人而言并不陌生，今天买电脑用分期付款，明天买手机可能又用分期付款。分期期数就是用户选择分成多少次来付款，期数越少手续费用越低，期数越多手续费用越高。

不同银行推出的用户可选择的分期期数不同，而贷款和分期付款可选择的分期期数也不同。

下面以建设银行手机银行为例，介绍申请现金分期的操作步骤。

步骤 01 进入“信用卡”主界面，点击“现金分期”选项，如图 13-26 所示。在“申请金额”文本框中输入需要的现金分期金额，如图 13-27 所示。







图 13-26　点击“现金分期”选项　　　图 13-27　“现金分期”界面

步骤 02 进入“现金分期”界面后点击“分期期数”选项，如图 13-28 所示。进行操作后即可修改分期期数，设置分期期数为 6 期，如图 13-29 所示。





图 13-28　点击“分期期数”选项　　　图 13-29　设置分期期数

步骤 03 修改完成分期期数后，按照系统提示进行后续操作即可完成现金分期还款的申请。

251　账单分期还款

通过手机银行同样也可以非常方便地申请账单分期，将信用卡上资金转入储蓄卡中，然后实现取现操作。

下面以建设银行手机银行为例，介绍申请账单分期的操作步骤。

步骤 01 进入“信用卡”主界面，点击“账单分期”选项，如图 13-30 所示。进

行操作后进入“账单分期”界面，输入分期金额，如图 13-31 所示。



图 13-30　点击“账单分期”选项　　图 13-31　“账单分期”界面

步骤 02 在“账单分期”界面中，点击“分期期数”选项，如图 13-32 所示。在弹出的列表中设置分期期数为 6 期，如图 13-33 所示。



图 13-32　点击“分期期数”选项　　图 13-33　设置分期期数

步骤 03 修改完成后，按照系统提示进行后续操作即可完成账单分期还款申请。

252　历史分期查询

如果用户同时办理了多个分期交易，那么每个账单分了多少期还？现在离还款还剩下多少时间？事情一多就容易忘记，此时手机银行的分期交易查询功能可以帮你让账单一目了然。下面以建设银行手机银行为例，介绍查询分期交易的操作步骤。

步骤 01 进入“信用卡”界面，点击“分期查询”选项进入其界面，如图 13-34



所示。选择好需要查询的信用卡，点击“分期类型”，如图 13-35 所示。



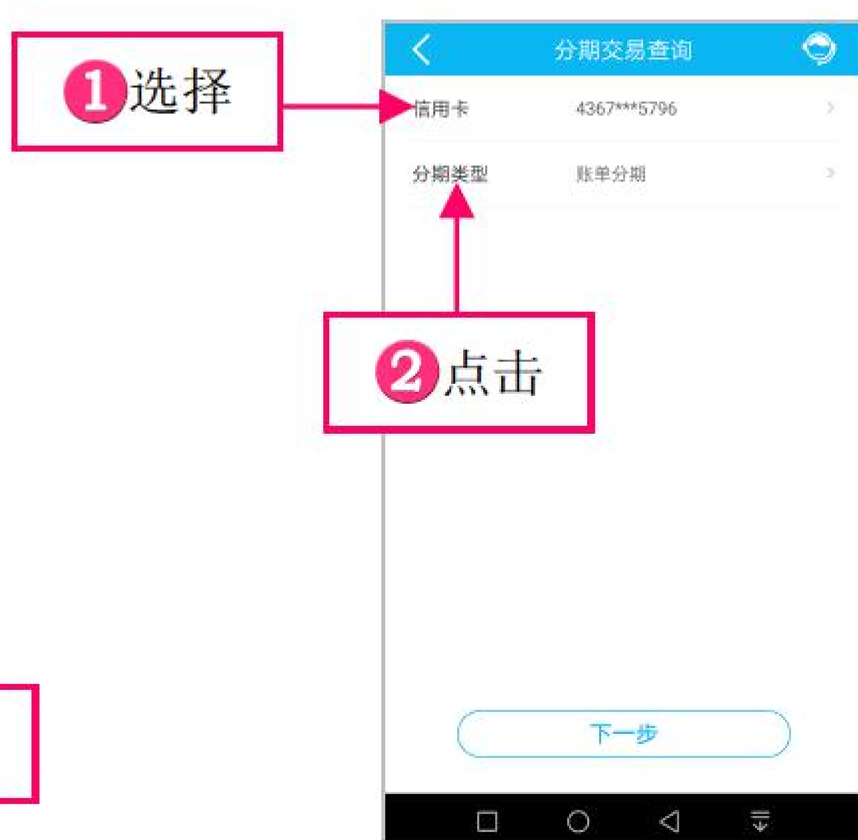


图 13-34　点击“分期查询”选项　　　图 13-35　点击“分期类型”

步骤 02 执行上述操作后，在弹出菜单中选择需查询的分期类型，如图 13-36 所示。确认好要查询的信用卡账户和分期类型后，点击“下一步”按钮即可查看相关的分期信息，如图 13-37 所示。





图 13-36　选择分期类型　　　图 13-37　点击“下一步”按钮

253　约定还款设置

用户可以通过手机银行设置约定还款选项，包括还款账户、还款比例等。下面以建设银行手机银行为例，介绍设置约定还款的操作步骤。

步骤 01 进入“信用卡”界面，滑动屏幕至“信用卡管理”选项区，点击“约定还款”选项，如图 13-38 所示。进行操作后进入设置界面，点击“还款比例”选项，如图 13-39 所示。



图 13-38　点击“约定还款”选项



图 13-39　设置还款信息

步骤 02 在弹出的菜单中选择“最低还款”选项，如图 13-40 所示。进行操作后设置相应的还款信息，点击“下一步”按钮，如图 13-41 所示。



图 13-40　选择“最低还款”选项



图 13-41　设置还款信息

第 14 章

安全使用：信用卡密码要保密



信用卡虽然给人们带来便捷，但电子货币时代的安全漏洞又成了方便快捷的伴生品。凭密码输入，密码可能被人发现；不输入密码，只凭签名刷卡，又可能被人仿冒签名。因此，信用卡的安全问题还需自己把关。

要点展示

- 信用卡密码种类
- 密码支付与签名支付
- 密码安全的要点

14.1　信用卡密码种类

用户在使用各家银行信用卡的过程中，涉及的密码主要有 4 种，即信用卡查询密码、信用卡交易密码、短信密码版网上银行登录密码和网上支付密码。

254　查询密码

查询密码是指用户在普通用户版网上银行、电话银行进行查询时使用的密码。例如，当用户申请了农行信用卡以后，银行会为你自动设置好信用卡的查询密码，也就是初始密码，银行在设置初始密码时是根据用户填写的个人信息来确定的，一般都是你的出生日期，为 6 位数，比如你的生日是 1988 年 8 月 8 日，那么你的初始密码就是 880808。

255　网上支付密码

网上支付密码是用户在通过某银行网上平台进行网上支付时必须输入的密码(需要持本人有效证件和信用卡到需办理的银行境内各营业网点开通短信密码版或证书版网上银行和网上支付功能)。若用户在 VISA 或 MasterCard 指定网上商户进行支付时，则无须使用该网上支付密码。

256　交易密码

交易密码是指用户在中国银联商户进行 POS 消费，在 ATM 取现、查询以及网上支付时使用的密码。用户可以自主选择在中国银联商户 POS 进行消费时是否使用交易密码校验功能。如用户选择使用交易密码校验功能，则必须在设置交易密码成功后才能进行刷卡消费。

14.2　密码支付与签名支付

银行一般会在持卡人收到信用卡后，拥有一个信用卡初始密码，同时银行会提醒持卡人更改密码。只有持卡人拨打银行客户电话，要求改为密码支付时，信用卡才会被更改为密码支付。信用卡最开始默认的是签名支付，如果持卡人没有拨打电话，只



要持卡人签名了，哪怕输入的是一个错的密码也能支付成功，因为系统默认持卡人为签名消费，密码输不输是一样的。

257　输密码支付

偷盗密码和信用卡，往往是专业的犯罪人员所为，其难度也相对较大。从现实中的发案情况来看，这种情况发生的概率也远小于“签名信用卡”被盗刷的概率。因此，采用“密码信用卡”能有效地帮助银行降低风险，有利于保护持卡人及发卡行的利益。在国际上，为了防止“免密码信用卡”的伪冒风险，银行卡界不仅采用成本昂贵的在线欺诈侦测技术，还在推行成本更为浩大的磁条卡向 IC 卡的 EMV 迁移。而国内人口众多，短期内国内银行卡界还不具备全面 EMV 迁移的能力。推广“密码信用卡”将有利于缓解和减轻风险转移的压力。

在我国银行卡发展的 10 多年历史上，借记卡一直占据绝对主流位置，很自然地信用卡持卡人都养成了密码确认交易的习惯。如果不输密码就能消费，持卡人会觉得不安全。现在，许多人在为信用卡加注密码时却不能很好地选择密码，有的喜欢用自己的生日作为密码，但这样就不会有很高的保密性，生日通过身份证、户口簿、履历表等就可以被他人知晓。



专家提醒

对于密码信用卡的使用者，最关键的就是保护好自己的密码，尤其在公众场合刷卡的时候，最好能用手捂上键盘再输入密码。一切关于自己的资料不要随意乱丢。

258　签名支付

签名支付的优势和弊端都十分明显，具体分析如图 14-1 所示。

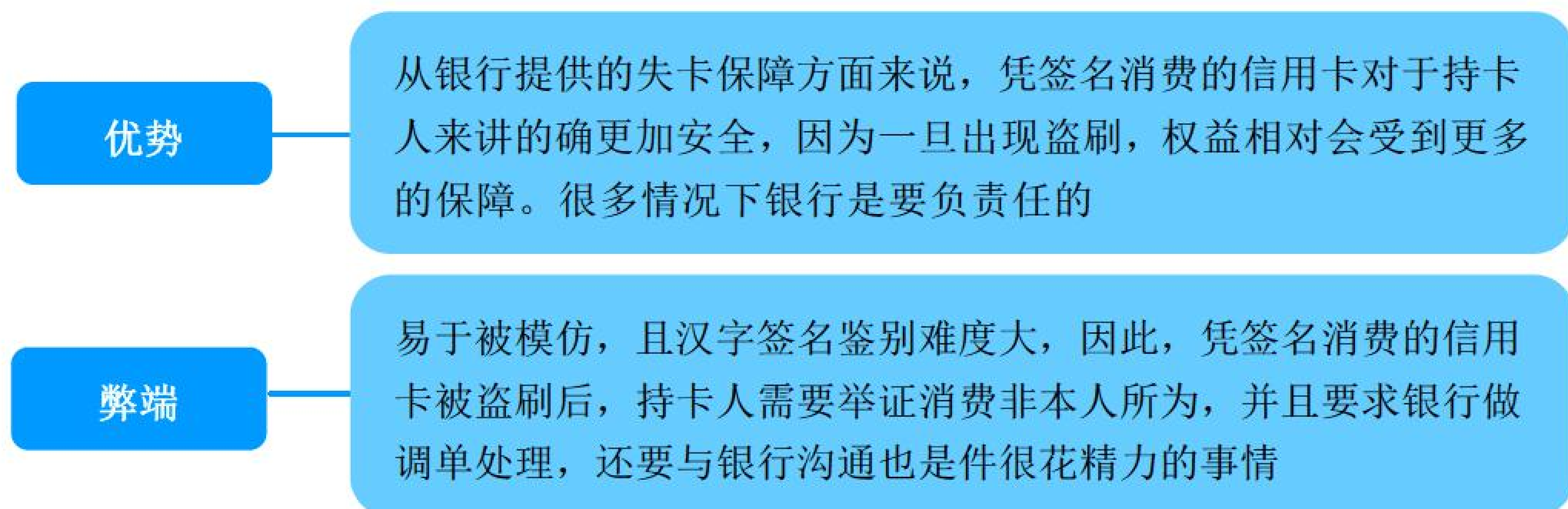


图 14-1　签名支付的优势与弊端

随着信用卡在我国日益发展，信用卡盗刷事件也时有发生。银行虽然会承担因盗刷而产生的损失，但赔偿金额也是有限制的，并不是全额赔偿，这些问题也是要特别注意的。



专家提醒

考虑到目前国内尚不成熟的用卡环境，持卡人在使用凭签名消费信用卡时，一定要保证卡片在自己的视线范围内；还可以多设几道门槛，如交易短信提醒、单笔交易金额限制(如需大额消费时提前致电发卡行要授权)；并选择一些有关失卡保障和异常交易监控的银行。同时，拿到新卡后一定要在卡背面签上自己的名字，而且字体笔迹最好有一定的特色，别人不容易模仿。这样，既可以最大限度地保障用卡安全，而且一旦出现盗刷的案件，持卡人也不必承担太多责任。

259　密码和签名的安全性

关于“密码”和“签名”究竟哪个更安全，目前仍有争论。签名消费在国际上属于主流，而在国内刷卡的时候，大多数时候收银员并不认真核对签名，也就是说，签名作为认证身份的一道重要“关口”实际上并不起作用。但是，如果不是本人签名的话，不是还可以对被盗刷款项提出争议并拒付吗？事实上，签名在国内实现起来确有不少障碍，主要体现在如图 14-2 所示的两个方面。

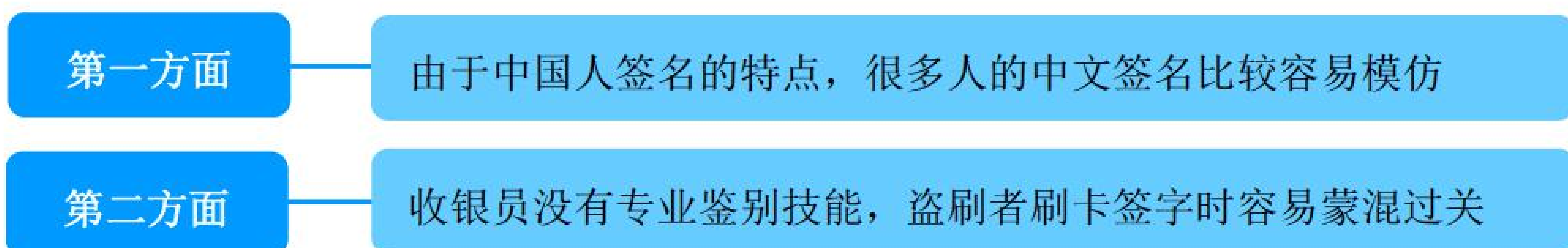


图 14-2　签名支付拒付障碍

这一点在国内若干信用卡盗用的案件审理过程中，已经得到了司法机关的确认。即使通过一些法规规定收银员必须仔细核对签名，依然无法彻底解决这个问题。

如果卡片丢失，有些商家就会声称“卡片丢失，无法确认 POS 单上的签名是否与卡片背后的签名不符”，从而拒绝持卡人拒付的要求。这样的事情也曾经实际发生过。当然，持卡人还有一招：调取 POS 签购单，要求公安机关机进行笔迹鉴定，以确认并非本人签名。然后，持卡人再以这个鉴定结果为依据，要求银行或者商家赔偿损失。这个过程其耗时、费力大家可以想象。关键是结果不一定理想。很多这样实际发生的案例，法院最后的判决大多是将持卡人和商家各打五十大板。

近几年各种涉及银行卡的诈骗活动层出不穷，不少持卡人都因为卡片密码泄露而



遭受损失。而泄露的方式包括被人偷看、被人骗取、有意无意告诉其他人、使用容易被猜到的密码等。密码泄露，自然也就没有任何安全性可言了。要使密码保证用卡安全，首先要保证密码本身的安全。

为保障信用卡使用的安全，许多银行都在改进服务措施。比如，工商银行在部分城市恢复使用“密码信用卡”，广发银行郑州分行推出了“瞬时通”服务。除了密码，消费短信提醒功能也非常有用，这有助于持卡人尽快发现卡片被盗的情况，及时挂失。总之，不管是使用密码还是签名，如何控制风险才是最关键的问题。表 14-1 所示为各银行的信用卡线下刷卡短信通知服务一览表。

表 14-1　各银行的信用卡线下刷卡短信通知服务一览表

类型 银行	刷卡消费	网络支付	取　现	还　款	账　单	收费政策
中国银行	√	√	√	√		免费；可自行设置通知金额
工商银行	√	√	√	√	√	免费；可自行设置通知金额
农业银行	√		√	√	√	免费
光大银行	√	√	√	√	√	免费
华夏银行	√		√	√	√	免费；200 元以下短信通知需要自行开通
招商银行	√	√	√	√	√	100 元以上消费免费通知
深发银行	√	√	√	√	√	300 元以上消费免费通知
浦发银行	√	√	√	√	√	一般金普卡 500 元以上，麦兜和 WOW 卡 200 元以上的消费免费通知
交通银行	√	√	√	√	√	4 元/月；1500 元以上免费通知；公务卡、白金卡免费
中信银行	√	√	√	√	√	4 元/月；200 元以上免费通知
建设银行	√	√	√			3 元/月；500 元以上免费通知；财政公务卡免费
广发银行	√	√	√	√	√	3 元/月；300 元以上免费通知；优质用户、白金卡免费
民生银行	√	√	√	√	√	3 元/月；钻石卡、白金卡免费
兴业银行	√	√	√	√	√	3 元/月；金卡免费

14.3 密码安全的要点

密码安全方面有哪些要点呢？本节将讲述密码安全的几大要点，让读者把好信用卡的密码安全关。

260 关于“失卡保护”政策

近日，王先生在办理信用卡时遇到这样一条条款：“信用卡挂失前××小时，失卡全保障。”银行工作人员解释道：“如果你遗失了信用卡，若在第一时间向银行申请挂失，则挂失前一定时间内因被人盗刷而造成的损失可由银行进行部分或全额赔付。”但据笔者了解，这种保障方式主要针对的是没有设置交易密码、仅凭签名支付的信用卡，如果信用卡交易时使用了密码，即使最后被证实盗刷，持卡人也无法获得“失卡保障”理赔。对此，银行工作人员透露，签名卡的“失卡保护”也并非全部赔偿，而是只针对在规定的时间和限额内发生的盗刷才能进行赔偿。



专家提醒

据悉，银行一般只能让持卡人免去挂失前 48 小时内的被盗用的损失。在赔付金额上，各家银行普通卡保障额大多在 5000 元～1 万元之间。另外，绝大多数银行只针对 POS 刷卡消费赔偿，而通过网络、电话和 ATM 发生的盗刷则不在赔偿范围之内。

“卡片设置密码实际上对持卡人是一种非常有效的保护，但‘凭密’不保障却让持卡人在设置密码时却步，我们本着提供更安全保障的理念，推出了信用卡凭密交易被盗刷也理赔的功能。”银行工作人员进一步解释道。

不少持卡人在办理信用卡时，了解到使用密码交易无保障的情况，都纷纷取消自己的信用卡密码，甚至在卡片办理初期就不设置密码，但是这种情况以后可能会得到改变。此次陪朋友办理信用卡之行，笔者还获悉，有银行信用卡中心推出了一款新产品，可以保障信用卡客户中使用密码的客户。例如，广发银行的“交易安全卫士”服务将全面扩展信用卡被盗刷后的赔付范围，无论卡片被测录伪造、被窃取信息，还是遗失被盗而发生的资金损失，持卡人均可提出理赔申请。一旦银行调查确认非本人主动参与的盗刷交易，将为持卡人提供全额赔付保障，而且保障范围不受密码验证方式的限制。另外，“交易安全卫士”并无 48 小时内需要挂失的时间限制，同时对保障金额没有特定限额，交易当日的卡片信用额度即为保障金额。这类卡片对持卡人来说，又是一颗定心丸。



261　信用卡消费方式优劣对比

信用卡的消费验证方式，即指通过某种方式，确认持卡人最终完成消费支付。一般除了签名支付、输入密码支付之外，还有第 3 种方式，即签名+密码的方式。消费验证方式是对持卡人所使用的信用卡所设置的一种安全方式。这些验证方式的优缺点如表 14−2 所示。

表 14−2　信用卡消费验证方式的优缺点

验证方式	优　点	缺　点
密码	安全性比“签名”要高，一旦信用卡丢失，被盗刷的风险很小	一旦信用卡被盗刷，消费者将负全部责任及损失，银行不再负赔偿责任
签名	商户有验证签名的责任，银行也要承担信用卡被盗刷的赔偿责任。因此，一旦信用卡被盗刷，消费者可以获得银行或商户的赔偿。同时，由于不需要密码，消费者也省去了密码遗忘而无法消费的麻烦。在相关技术及法律成熟的情况下，选择“签名”验证方式不仅方便，也可以将盗刷的责任交给银行，一旦出现盗刷，消费者可以申请赔偿	由于我国的签名核实技术还不健全，信用卡一旦丢失被盗刷的风险很高，而消费者如果没有在规定时间内进行挂失处理，就需要承担相关的损失。由于银行还要对盗刷情况进行取证与核实，因此，消费者索赔需要一定的时间
密码+签名	安全性最高	“密码+签名”的验证方式主要以密码核对为主，一旦刷卡人的密码正确，即使签名不符，盗刷的损失也需由消费者全部承担



专家提醒

如今，不少银行已经推出了 24 小时挂失、48 小时赔付等条款，即银行每天 24 小时都接受持卡人的挂失申请，同时，持卡人只要在丢失后的 48 小时内挂失，盗刷的损失即由银行赔付。因此，“签名”验证方式对于那些喜欢方便时尚，以及对于个人物品保管仔细的人来说，是一种理想的选择。相反，由于“签名”的验证方式需要持卡人能及时发现卡片丢失并办理挂失才能防范风险，而且发卡银行还需要一段时间对于盗刷情况进行取证。因此，对于那些日常生活比较马虎、经常丢失物品或是比较相信密码的人来说，选择“密码 + 签名”方式会更好。

262 修改密码确保手机银行安全

这么多银行业务在一部小小的手机上实现，一般人恐怕要问，手机银行安全吗？个人信息、银行账户密码等资料在无线传输时会不会泄露？手机丢失后相关资料会不会被人窃取？

智能手机在快速发展的同时，也产生了无数的恶意软件，特别是那些喜欢用手机登录银行的用户要格外小心了。近日，迈克菲(国外著名杀毒软件)实验室的研究人员发现一个可怕的恶意 Android 应用程序 Token Generator(令牌生成器)，能够进行远程操控，并通过伪装成用户银行的令牌生成器，窃取用户手机银行的账户信息。另外，它还能在不感染用户电脑的同时，获得移动设备上的初始密码，因此其潜伏更深、更不易察觉。

即使如此，手机银行的用户也在不断增多，那么如何保证手机银行的安全呢？具体注意事项如下。

(1) 安全性交易时信息加密传输。

手机银行的安全性是读者比较关心的问题。据介绍，手机银行一般都采用高技术的加密措施。

专家提醒



使用手机时银行信息在传输过程中不仅全程加密，而且其解密的密钥不是在移动通信网络中，而是在银行的主机里，从而保证了信息和资金在交易过程中的安全。另外，和互联网相比，针对手机的黑客和病毒目前还不多见。因此，从某种意义上说手机银行比网上银行还要安全。

(2) 绑定客户身份信息与手机号码。

手机不同于电脑等设备，随身携带是它的一个重要特性，且手机号码也已成为个人的身份识别标志。

同其他电子银行渠道相比，手机银行安全性最具特点的是客户身份信息与手机号码建立了唯一绑定关系。客户使用手机银行服务时，必须使用其开通手机银行服务时所指定的手机号码。也就是说，只有客户本人的手机才能以该客户的身份登录手机银行，他人无法通过其他手机登录。

专家提醒



通过这种硬件的身份识别办法，加上登录密码的验证与控制，建立了客户身份信息、手机号码、登录密码三重保护机制，构建了手机银行业务独特的安全特性。



(3) 手机银行系统层的安全特性。

为确保手机银行的安全，开发人员在技术层面采用了多种先进的加密手段和方法，既要保证手机银行的安全又不失便捷性。



专家提醒

为进一步降低业务风险，手机银行业务通常对如支付、缴费、转账、汇款、外汇买卖等业务都采用了日累计限额的控制。以后将引入个人交易限额，客户可以根据自身情况灵活地设置自己的交易限额，既满足个性化需求，又控制了业务风险。

(4) 手机丢失后相关资料和资金危险程度。

其实，手机银行有密码保护，此密码存储在银行核心业务系统中，即使他人捡到遗失的手机，在不知道密码的情况下也是无法使用手机银行业务的。



专家提醒

一旦持卡人发现手机遗失，应立刻向移动运营商报失停机，这样这部手机就无法做联机银行交易了，即使窃贼知道客户密码也毫无用处。另外，持卡人也可以通过手机、互联网网站、银行柜台等渠道取消手机银行服务，待手机找回或使用新的手机号码再开通手机银行服务。

263　切记重视查询密码

这几天，易非有点小烦恼，原本每月都会很准时的信用卡账单，可这个月账单迟迟未来，弄得他搞不清要还多少钱，也不知最后还款日是哪一天。不及时还上不仅要被罚息，还会影响信用记录。为此，易非还专门跑了趟银行，却被告知柜台上无法查询到他的账单情况，只有拨打客服电话或登录网上银行才能查询。

易非图新鲜办了张农行的信用卡，但他的使用率并不高。可这新潮东西讲究不少，还没用顺手，倒先把自个儿给弄糊涂了。易非一直以为，信用卡的密码就是指“消费密码”，没想到还有个“查询密码”，这到底有什么用呢?



专家提醒

持卡人使用信用卡取现、转账、消费等涉及现金交易时使用的密码，一般称为“交易密码”。而“查询密码”通常是用户在电话银行或网上银行查询账务时，用来“证明”自己持卡人身份的。因此，“查询密码”的作用是不能小觑的，它和“交易密码”一样，也需要持卡人注意保密，不能轻易示人。持卡人在进行卡片激活时，同时设置“交易密码”和“查询密码”，也就变得尤为重要。

有些银行发行的信用卡，在 ATM 机上查询账务时也要用到查询密码。随着电话银行和网上银行不断完善，这些自助渠道将为客户提供越来越便捷的服务；当客户通过使用这些自助服务完成账务处理而节省了时间的同时，也要有个高保密度、高信息安全度的服务环境。

最后，银行柜台告知易非，如果忘了农行信用卡查询密码，可以拨打农行客户服务热线 24 小时服务专线 800-819-5599 申请密码重置，农行信用卡查询密码重置不收费。

264　不要将验证码泄露出去

白领李小姐平时工作比较忙，因此很喜欢网购日用品。某天，她像往常一样“逛”起了淘宝网，看中一件漂亮的裙子，不仅样式新颖，低廉的价格也让她心中窃喜。李小姐随即用网银拍下，过了一会儿，卖家告诉她店里搞活动，只要再支付 1 元钱就可以得到一条精美的项链，但这个操作必须要在 QQ 上和另一位卖家联系。

李小姐觉得 1 元换购可真值，再说就算损失，也不过 1 元钱而已。联系后，卖家在 QQ 上说要改价格，就要李小姐接收链接。李小姐打开链接，紧接着输入支付宝账户名、登录密码、支付密码，确定之后，网页却弹出了“系统升级，无法支付”的对话框。紧接着，手机短信铃声响了，是支付宝的确认信息，“您申请取消数字证书，校验码：123456”。正疑惑时电话就响了，对方自称是“客服小二”，说账户存在安全问题，需要李小姐报出刚刚接收到的手机校验码，李小姐信以为真，就把校验码报给了对方。随后李小姐再充值时发现，自己账户里的余额已经全没了。

其实，这种骗术可以说是一种“连环计”，不法分子以快捷支付的方式划走了卡上的资金。一开始卖家发给李小姐的链接其实就是事先准备好的钓鱼网站，李小姐输入信息后账户就已经被盗。同时，快捷支付需要手机验证码，李小姐却忽略了它保护账户安全的重要性，轻易透露给别人，而这也是骗子得手的最关键一步。

因此，广大持卡人要加强网络安全意识，保证电脑环境安全，不接收陌生文件，不同网站用户名与密码做区分，网络密码不放在电脑内，最好使用同一台电脑进行网络支付。通常情况下，正规的第三方支付平台工作人员，以及有诚信的卖家在联系你时是不会索要账户密码信息的。当对方试图询问密码、手机校验码等信息时，一定要提高警惕，千万不要透露。

265　不要乱点陌生链接

余慧昨天网购时碰到一件怪事，明明付了钱，网页中却还是显示“等待买家付



款”。余慧联系了卖家，卖家说并没有收到货款，她也查看网上银行的信用卡消费记录，发现钱已经汇出。

深感不妙的余慧赶紧报了警，在民警和技术人员的调查下终于揭开了谜底。原来问题出在几天前的一笔交易。当时余慧在与卖家沟通时，卖家通过 QQ 发给了她一个名为“宝贝详情”的文件，而这个文件是一个病毒文件。余慧的电脑中了病毒，在使用浏览器的时候，病毒更改了浏览器的信息，将收款的账户改为另一个支付平台，致使信用卡中的资金受损。

因此，持卡人日常网购时要注意不接收陌生文件，淘宝网购的话应该使用旺旺做交流工具，并用正规的第三方支付交易。

专家提醒

如果用支付宝，一定要安装数字证书、手机验证等免费安全产品，可以保障万一密码被盗，也能保证资金不受损失。

266　注意各银行对密码设置的管理

小慕前些天到超市去购物，刷信用卡时输错了密码，可仍然能够支付费用，此时她才发现，用了快一年的信用卡竟然不用密码就能交易。小慕连忙咨询银行，并设置了刷卡交易密码。小慕说：“幸亏我发现得早，不然万一信用卡丢了，那损失可就严重了。”

笔者分别咨询了建设银行、招商银行和农业银行的客服，得知各家银行对信用卡密码设置的管理并不完全一致，具体情况如图 14-3 所示。

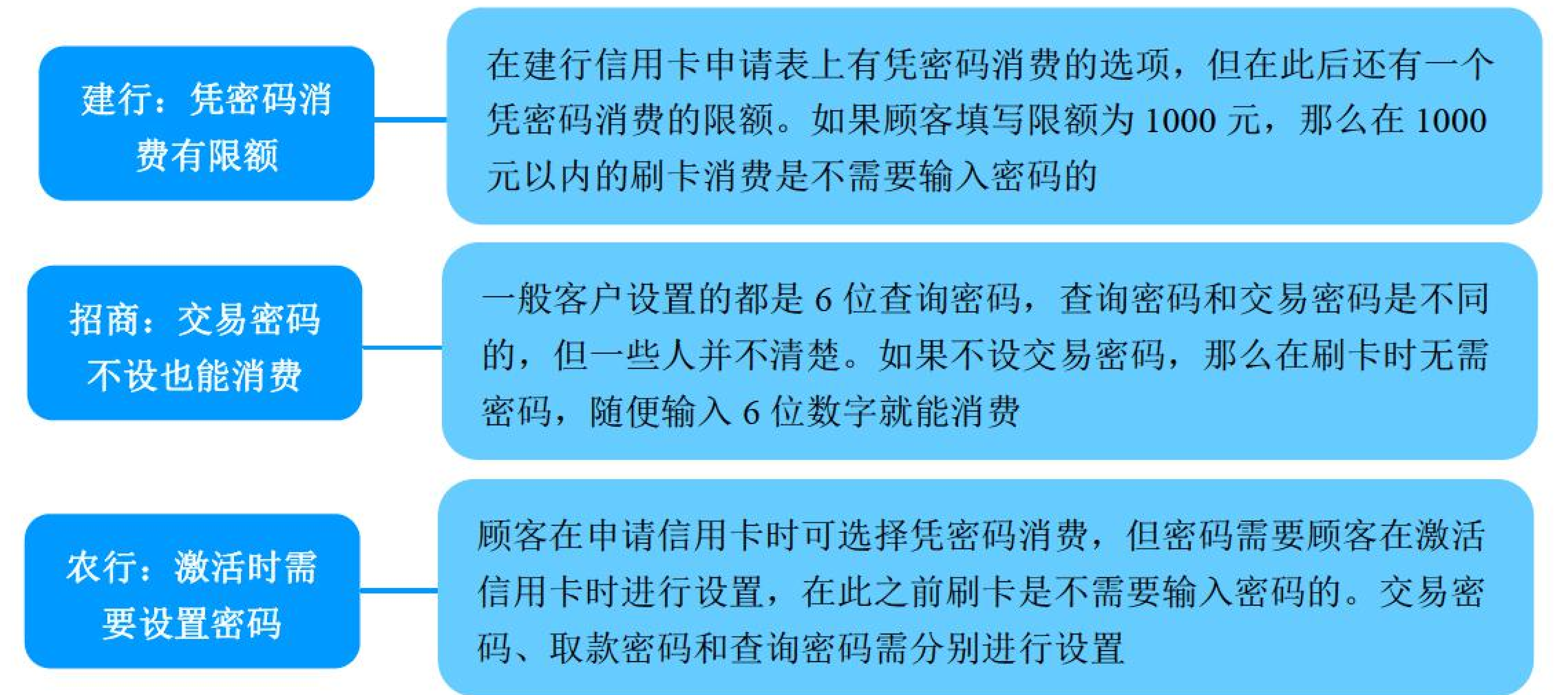


图 14-3　不同银行对信用卡密码设置的管理



专家提醒

持卡人在申请信用卡时最好设置交易密码，以防造成经济损失。

267　不以生日作为密码

浙江的李先生信用卡被偷了，在一小时后去挂失时发现卡里的 5000 元钱已经全没了。日前，李先生到派出所报了案。据李先生介绍，今天上午 9 点，他乘坐公交车到某地办事，下车时发现自己口袋有动静，然后就发现钱包被偷了。

当时，李先生的钱包里就 30 块钱，但身份证和信用卡也放在钱包里。所以，李先生急忙跑到银行办挂失，但就是从他发现钱包被盗，到赶到银行不到 1 小时的时间里，信用卡里的 5000 元额度已经全部被小偷给刷光了。李先生搞不明白的是，小偷怎么这么快就破译了他的信用卡密码。

后来，警方在询问中发现，李先生的信用卡密码虽然不是他的生日，却是用身份证上的后 6 位数。

办案民警介绍说："我们曾经破获一个盗刷银行卡的小偷团伙，小偷在外面盗窃后，如果发现失主的身份证和银行卡放在一起，那他们首先要立即把银行卡和身份证交到团伙老大手里，而老大则交给团伙里专门负责破译银行卡密码的成员，由他们在最短的时间里破译密码。

以前犯罪分子把密码破译后会到银行取现金，但现在他们为了防备银行探头，往往是通过恶意消费来盗刷银行卡，然后把购买的东西再卖出去换成现金的方式来套取被盗者信用卡的资金。

因此，持卡人应妥善保管银行卡及信用卡，银行卡和身份证应分开放置，尽量不以身份证号或生日为密码。

268　丢失后立马挂失

周末，李纲陪女友逛街，在商场用一张中信银行的信用卡刷卡结账后，这张信用卡就再也找不见了，估计是当时没放进钱包给丢了。李纲听朋友说，信用卡丢了特别麻烦，如果不及时补办，万一发生盗刷，还得自己承担损失。

信用卡丢失后，风险是不是很大？应该怎么办最妥当？银行相关工作人提醒，如果持卡人遇到这种情况，一定要及时挂失；否则将面临卡被盗刷、卡片磁条信息被复制、伪卡等风险。挂失信用卡主要有两种方式，如图 14-4 所示。



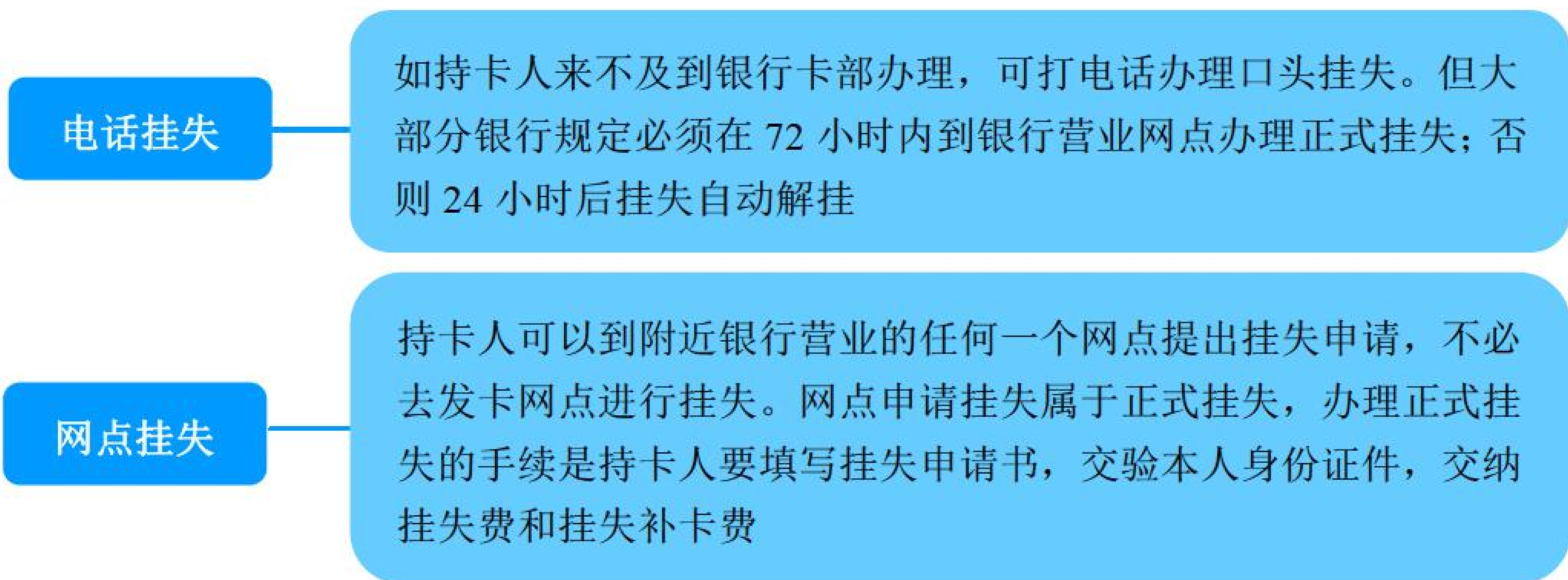


图 14-4　信用卡挂失方式



专家提醒

需要提醒持卡人的是，如果由于个人原因不慎将卡片丢失或损坏，并主动向银行申请补办新卡的，需要客户本人承担相应的制卡费用(制卡费用已包含在挂失手续费中)。

另外，笔者以手中的 4 张信用卡为例，分别进行了电话挂失操作。其中有两家银行在流程设计上相对简洁，在第二层菜单即可进入挂失选项。以一家国有银行为例，笔者拨通银行信用卡客服电话后，首先是语言选项，选好语言后，语音提示“输入身份证号或者卡号，如需挂失，请按 1 号键＋#”，这样，笔者就不需要输入一长串身份证号或者卡号，直接选择进入了“挂失”菜单。不过，另外两张信用卡，想要进入“挂失”流程就要麻烦一点，需要客户在听完一长串人工服务的选项后才能进入挂失通道。几家银行比较下来，从拨通电话到进入挂失通道，平均耗时 40 多秒。笔者发现，4 家银行中，3 家银行都是同样的流程，挂失完毕，总共需要 2 分钟多。

据新浪财经调查，各银行挂失手续费从 20 元到 80 元不等，详细情况如图 14-5 所示。

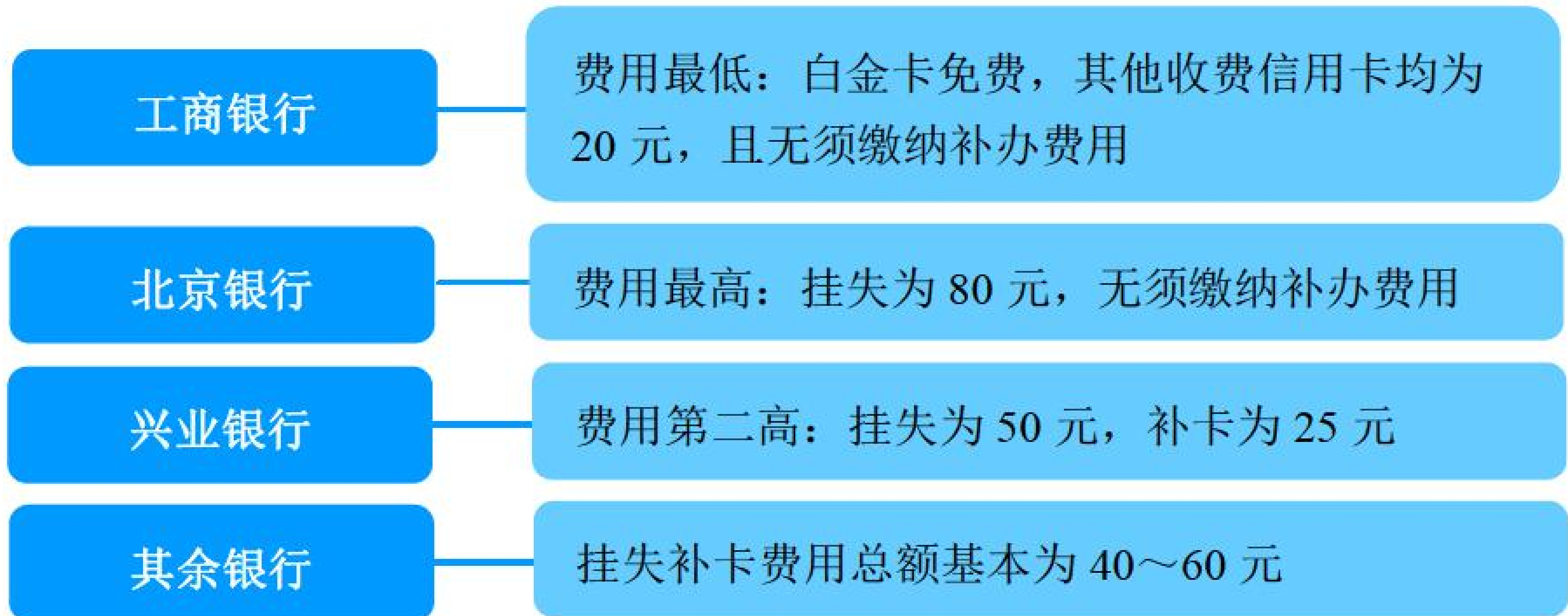


图 14-5　不同银行的挂失收费规定

269　信用卡临时挂失

一般一家银行的多张信用卡都是合用一个共同的信用额度。例如，持卡人持有 3 张招商银行的信用卡，不慎丢失了一张，那么可以致电招商银行信用卡中心或者通过网上银行将这张丢失卡片的信用额度修改为 1 元，这样即使其他人捡到卡片也没办法盗刷。此外，持卡人也可以要求信用卡中心对这张卡进行暂时止付，其道理跟修改信用额度差不多。

针对持卡人在挂失后可能找回卡片的情况，部分银行开通了临时冻结功能，即在电话挂失后，暂时不能刷卡消费，一旦卡片找回，便可电话撤销。这样既保证资金安全，又免除信用卡寻回后由于挂失而产生的损失。

“临时挂失”在不同的银行中也被表述为“临时冻结”或“口头挂失”，但这只是在叫法上有所不同，其作用都是临时通过限制信用卡资金的流动，对客户的卡内资产进行保护。

此外，笔者对中国银行、交通银行、中信银行、光大银行、浦发银行 5 家银行进行调查，发现一些需要注意的细节问题，如图 14-6 所示。

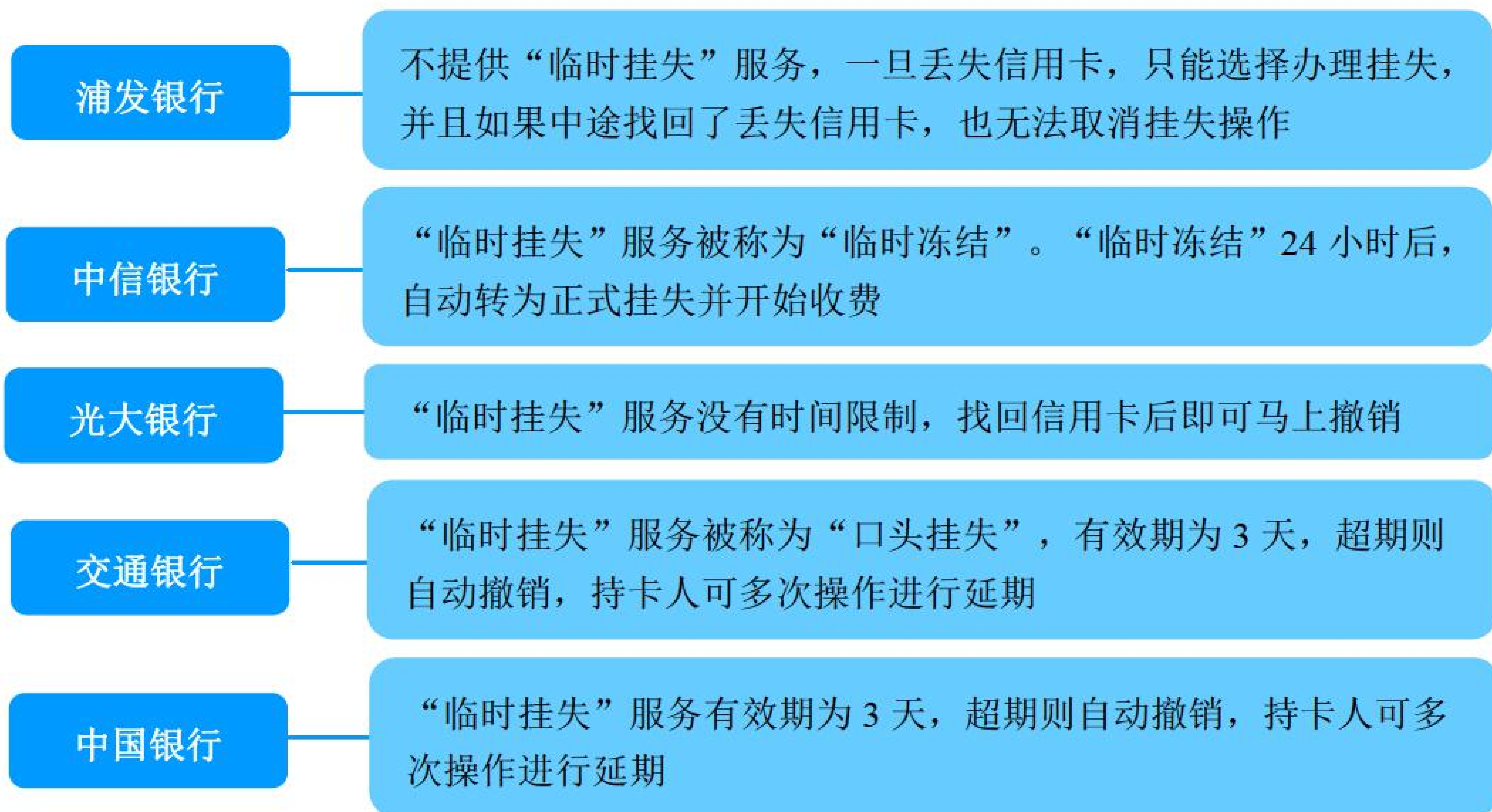


图 14-6　不同银行的临时挂失制度

第 15 章

卡片提额：信用卡的提额申请



对信用卡持卡人来说，一张信用卡的信用额度是持卡人最看重的。较高的信用卡额度代表了卡上的钱也越多，也被很多持卡人当成是拥有良好信用记录的象征。本章将为大家介绍提高信用卡额度的条件以及一些技巧和方法。

要点展示

- 提升额度好处多
- 申请提额的条件
- 提额的招数和法则

15.1 提升额度好处多

信用卡消费成为越来越大众化的一种消费方式，然而信用卡额度低成为不少刷卡一族心中的痛。信用卡提额已成为很多持卡人关注的焦点问题。那么，提升信用卡额度对持卡人来说究竟有哪些好处呢?

270 满足消费需求

出门旅行、买车、买房等这些花费都可能大大突破你平日的消费水平，也可能大大超出你信用卡的固定额度。因此，很多持卡人努力想办法提升自己的信用额度，让卡上的钱变多，以满足各种消费要求。

去年年初，在保险公司工作的王小姐碍于朋友的情面，带着两样证明办理了一张某银行的信用卡。等待了 15 个工作日后，信用卡准时发放了下来，信用额度 3000 元，王小姐没多想，把卡片塞进了钱包夹层里。

偶尔地，王小姐会在整理钱包的时候看到这张信用卡，然后拿出来刷一刷，享受一下不用现金的快乐，但她还是习惯用现金，感觉更真实。所以每月准时寄来的对账单，很多时候还款金额也就是几百元，有时甚至为零。

就这样过去了一年半，前些日子王小姐想着要送份大礼给过 60 大寿的父亲，可是手头拮据，信用卡额度又不够，她就一下没辙了。王小姐问问身边的同事，不少人额度上万，王小姐又有点儿奇怪了，为什么收入差别不大的两人，信用额度相差这么大呢?

与王小姐相比，她的朋友杨小姐可谓是信用卡使用的高手了，两年前杨小姐取得信用卡时，信用额度也只有 3000 元，但无论是购买家电、请客吃饭，还是逛逛超市、买买小物件，杨小姐都不会放过一切刷卡的机会，这样一来，带给杨小姐的除了每月不断上涨的积分，还有被调高的信用额度。一年前，因为信用良好，发卡行主动给杨小姐打来电话帮助她把信用额度从 3000 元升至 5000 元。而今年春节，杨小姐因为购置大型家电，又通过银行的客服电话将 5000 元的信用额度调高至 10000 元。

271 良好信用记录的象征

提高额度，除了满足日常消费需求以外，同时也被很多持卡人当成是拥有良好信用记录的象征。



由于信用卡额度取决于个人在申请程序中提供的有效收入和资产担保价值，即越高的收入和担保资产，获得的额度越高。因此，信用卡的信用额度越高，就越能体现持卡人的收入和担保资产程度。其中，资产担保通常包括房产、汽车等固定资产，也包括储蓄、债券等流动资产。

15.2　申请提额的条件

首次申请信用卡时获得的信用额度主要依据申请信用卡时所填写的资料和提供的相关证明文件综合评分而得。因此，信用卡额度的审核存在一定的标准。

笔者公司两位年轻的同事黄玉和李明，平时关系不错，工作生活上互相帮助鼓励，最近又都申请了同一银行的信用卡。不久两人都相继收到卡片，相互比较了一下，李明发现自己信用额度只有 8000 元，而黄玉却有 10000 元额度。相差虽然不大，但李明心里有点儿不平衡，想想彼此收入比较接近，为何银行会区别对待呢?

笔者告诉他，信用额度是指发卡行根据持卡人的资信，在指定期限内给予持卡人最高可使用的金额。虽然申请人资料可能类似，但仍会因年龄、学历、经历、消费潜力、经济状况、申请卡种、信用记录等方面的差异得出不同的评分，信用额度也会有所差别，但这并不一定说明持卡人资质有高低。

另外，李明现在所获得的仅是初始额度，如果觉得卡片额度不够用，一般可在卡片启用 6 个月后，拨打银行的客服热线，申请调高额度，信用卡中心会根据持卡人的消费和还款情况做适当调整。

李明需要认识到的是，资信状况可点滴积累，只要自己正确用卡，按时还款，珍视自己的信用记录，信用额度完全可以很好地为自己服务。

272　婚姻状况

通常情况下，已婚且夫妻关系好的客户，会比单身者更具有稳定性，申请提升额度时更能得到银行的青睐。

部分银行的模拟评审系统中，在其他条件不变的情况下，已婚人士可以获得比未婚人士整整一个级别的信用提升，原因是有家庭的人更加稳定。

273　技术职称

技术职称是指根据评审条件应达到水平的要求，通过笔试的形式对专业技术人员测试情况进行检验，考试成绩是衡量专业技术人员水平的组成部分。

对银行方面来说，技术职称是客户工作能力的见证。相对来说，各个等级的工程师、经济师、会计师、优秀教师、律师成为借款人的话，更能受到银行的垂青，往往信用卡的额度提升会更快。

274　工作状况

好的工作状态能帮助你在生活与工作之间调节，并且有一个好的心理状态，从而维持生理与心理健康以及工作能力等。稳定性较高的行业从业人员也可以为信用卡额度加分。比如，公务员、医生、电力系统员工等具有较强的消费能力，会更加受到银行的喜爱，也会根据工作的级别和年限提高信用等级。



专家提醒

申请信用卡的时候，客户必须提供自己的收入证明，这里就包括了月收入多少、工作单位性质、工作岗位等。

275　经济能力

单位的个人收入证明是一个有力的证据，能表明持卡人的收入预期和收入是否稳定等情况。如果你的个人收入证明可以提供详细、收入稳定、收入增长有长远性展望，则肯定能得到比较高的评级，对提额自然有利。

图 15-1 所示的 3 个方面可以体现出持卡人的经济能力。

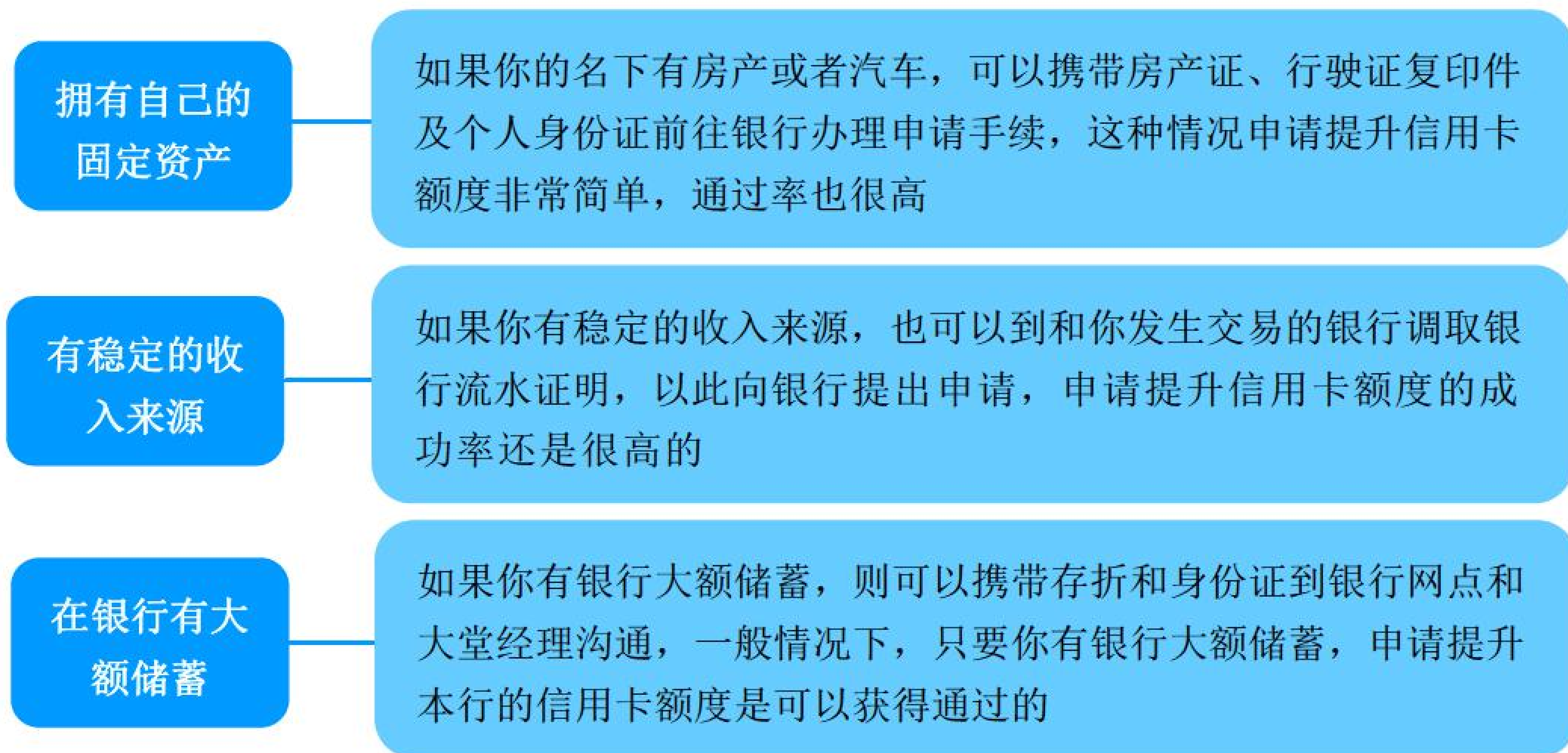


图 15-1　体现持卡人经济能力的方面



276　学历高低

在银行的提额规定中，高中文化程度和大学本科文化程度两者的信用评级没有变化。但是，对拥有更高学历和更低学历的客户来说，就会影响其分数，不过差别并不会太大。例如，研究生以上的评级会比大学本科高一点，获得的信用卡额度自然也要高一些。

据悉，银行方面以后将会考虑把学生平时在校的学习成绩考虑在内，并不是每一个申请者都会获得批准。

277　信用记录

现在各家银行的信用记录都有联网，如果信用卡使用人过去在银行开有账户，且经常有资金进出，其存折上就会反映出过去存款的积数。那么，当客户出现罚息等不良记录情况时，银行通常会酌情考虑信用卡提额问题；相反，记录良好，银行也会酌情考虑给予加分，即可顺利提额。

近日，笔者好友赵先生碰到了一件烦心事，他被告知刚刚申请的信用卡提额办不出来，原因是他在银行系统有一笔“不良信用记录”。

赵先生在与笔者交流中，回想了一下自己手头的还款记录都很正常，突然记起来，两年前他曾经把一张信用卡借给朋友用，那里面并没有钱，但是有 1 万元的透支额度。这张卡出现了不良记录的原因，是那个朋友从卡里透支了 5000 元钱，但是逾期未还，而经过核对，这已经是这位朋友第二次出现未能及时还款的情况，一次超期 2 天，一次超期 6 天。最终导致赵先生背上了“不良信用记录”。

笔者特地咨询了在银行工作的朋友，了解到目前所有银行的信用记录信息都会汇总到中国人民银行，因此持卡人在任何一家银行留下的“不良信用记录”都会被其他银行查询到，进而影响其他银行信用卡的申领或者额度提升。

但像赵先生这类情况也不是毫无办法而只能吃“闷头亏”。遇到非个人原因而出现了不良信用记录的情况，可要求银行开具非恶意欠款的证明，能在一定程度上缓解赵先生因逾期记录在个人信贷申请方面的困境。

虽然一般逾期的“不良记录”会被保存 5 年，但银行在办理新的业务时，一般会优先考虑近期的消费还款记录。赵先生只要对于手头在使用中的信用卡以及房贷都保持正常还款，同时对于朋友手中那张造成不良信用的卡及时还款，并用按时还款的良好信用来覆盖，如果信誉情况良好的话，虽然该记录还存在，但是最快在半年之后赵先生在银行系统内的“不良信用记录”就会从“关注”变成“正常”。

278　是否拥有他行信用卡

通常情况下，对于拥有其他银行信用卡的客户，都是比较受各大银行欢迎的。因为如果你已有一张某银行的信用卡，那么可以表示你已经通过了这家银行的信用审核，再申领或者提额时其他银行会对你比较放心。

据笔者了解，中行、交行、平安、浦发、广发这几家银行目前都是可以提供“以卡办卡”服务的，并且如果你在他行信用卡额度高且征信记录良好，所申请的信用卡可能也会有高额度。

15.3　提额的招数和法则

想要提升信用卡的额度，持卡人首先要明白自己的可用额度有多少，是否足以支付消费需求。

信用卡可用额度是指所持信用卡尚未被使用的信用额度。计算方式如图 15-2 所示。

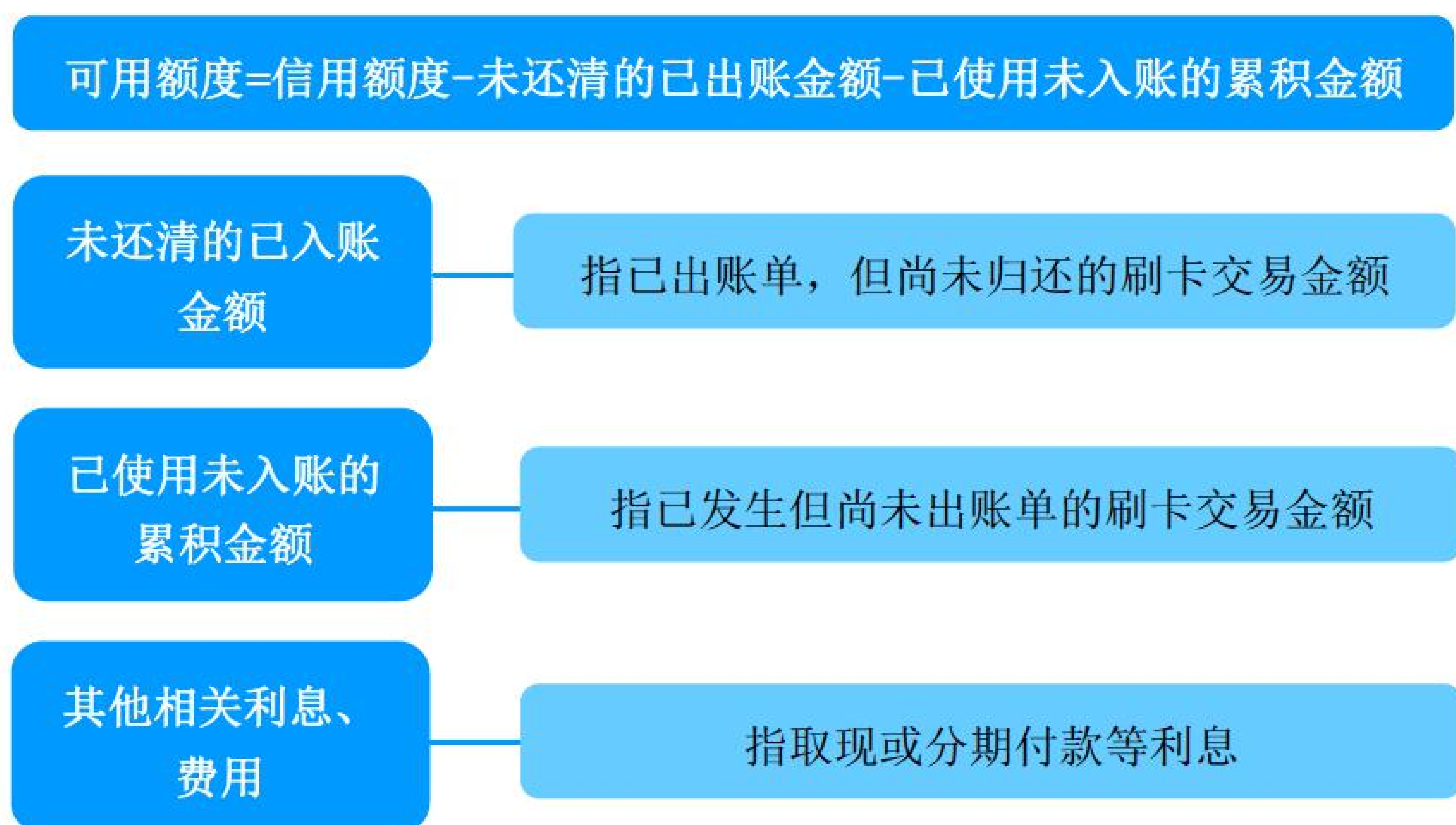


图 15-2　可用额度计算公式

对信用卡一族来说，不论是通过信用理财还是消费，或是周转资金，都希望自己的信用额度能够高一点，这样用起来就没有那么多限制。不过银行在信用额度的审批方面是比较严格的，有些人用卡很久了额度还是没能提高多少，有些人则在较短的用卡时间里就获得了较高的信用额度的提升，这其中的诀窍就在于一些用卡的技巧和方法，持卡人在新的一年中只要在用卡过程中采取以下一些技巧，还是很容易提升信用额度的。



279　可临时提高额度

对于信用额度的评定，各家银行均有自己的一套信用评分体系，办卡人在填写完信用卡申请表并提交一系列证件后，各银行会参照自己的标准来制定额度，某银行信用卡中心一经理指出，申请信用卡时所提供的金融资产证明越多，则信用额度会相应高一些。表 15-1 所示为各银行信用卡临时提额的周期表。

表 15-1　各银行信用卡临时提额周期表

银　行	第一次临时提额	再次临时提额
中国银行	有还款记录即可	随时
工商银行	随时	1 个月后
建设银行	2 个月后	1 个月后
农业银行	随时	随时
招商银行	随时	随时
广发银行	6 个月后	6 个月后
浦发银行	4 个月后	1 个月后
光大银行	3 个月后	3 个月后
华夏银行	6 个月后	2 个月后
深发银行	6 个月后	3 个月后
兴业银行	随时	随时
民生银行	6 个月后	只能银行邀请
交通银行	只能银行邀请	只能银行邀请
中信银行	只能银行邀请	只能银行邀请

小新最近碰到一件烦心事，一张信用卡用了 3 年，还是 6000 元的额度，嫌换卡麻烦，就向银行申请提高额度，但结果吃了个“闭门羹”。

其实，像小新这样的烦恼大多数持卡人都会碰到。事实上，在用卡时间超过半年之后，持卡人可向银行提出调高透支额度的申请，相对比较容易通过。如果持卡人的刷卡频率较高，且平时的透支额较大，信用记录良好，银行就会酌情调高信用卡的透支额度。信用额度调高后，使用一段时间，可再次向银行提出申请，逐步提高信用额度。

另外，如果持卡人信用卡用卡记录良好，没有逾期或其他违规用卡情况，都是可以临时提高信用额度的。但值得注意的是，临时提额的还款时间与正常刷卡额度的还款期限计算方法不一样，持卡人要及时还款。

280　永久提额的捷径

部分持卡人涉及申请提高永久额度的问题，经询问，如果信用卡持卡人想要申请提高永久额度，那么在消费过程中应该注意以下几个问题。

1. 各银行永久提额的周期

信用卡提额是很多持卡人关注的焦点问题。关于怎样用卡可以使手中的信用卡提额更顺利地得到审批，笔者详细咨询了各家银行，几乎所有银行客服的回答都是根据用卡情况，系统综合分析判断来评定能否为信用卡提额的，如频繁使用、按时还款、无不良记录、消费类型多样化、少取现等。表 15-2 所示为各银行信用卡永久提额的周期表。

表 15-2　各银行信用卡提高永久额度的周期表

银　行	第一次提永久额度	再次提永久额度
中国银行	6 个月后	3 个月后
工商银行	6 个月后	6 个月后
建设银行	6 个月后	6 个月后
农业银行	6 个月后	随时
招商银行	3 个月后	3 个月后
广发银行	6 个月后	6 个月后
浦发银行	6 个月后	6 个月后
光大银行	6 个月后	6 个月后
华夏银行	6 个月后	6 个月后
深圳发展银行	6 个月后(卡原额度＞5000 元)或 8 个月后(卡原额度≤5000 元)	6 个月后
兴业银行	随时	3 个月后
民生银行	只能银行邀请	只能银行邀请
交通银行	只能银行邀请	只能银行邀请
中信银行	只能银行邀请	只能银行邀请

2. 申请提高永久额度的重要条件

个人提高信用额度一般分为临时性和永久性两种。

前者，当持卡人因出国旅游、装潢新居、结婚、子女赴国外读书等原因，需要使用大额资金时，只需提前打电话申请，即可调高临时额度；后者申请时，额度控制相对较严格。



信用卡授信额度不仅和信用卡的类别有关，还有其他很多重要的因素，如刷卡还款记录、个人需求、持卡人工作单位、综合财力等。

下面介绍一些提高额度的“秘籍”，具体如图 15-3 所示。

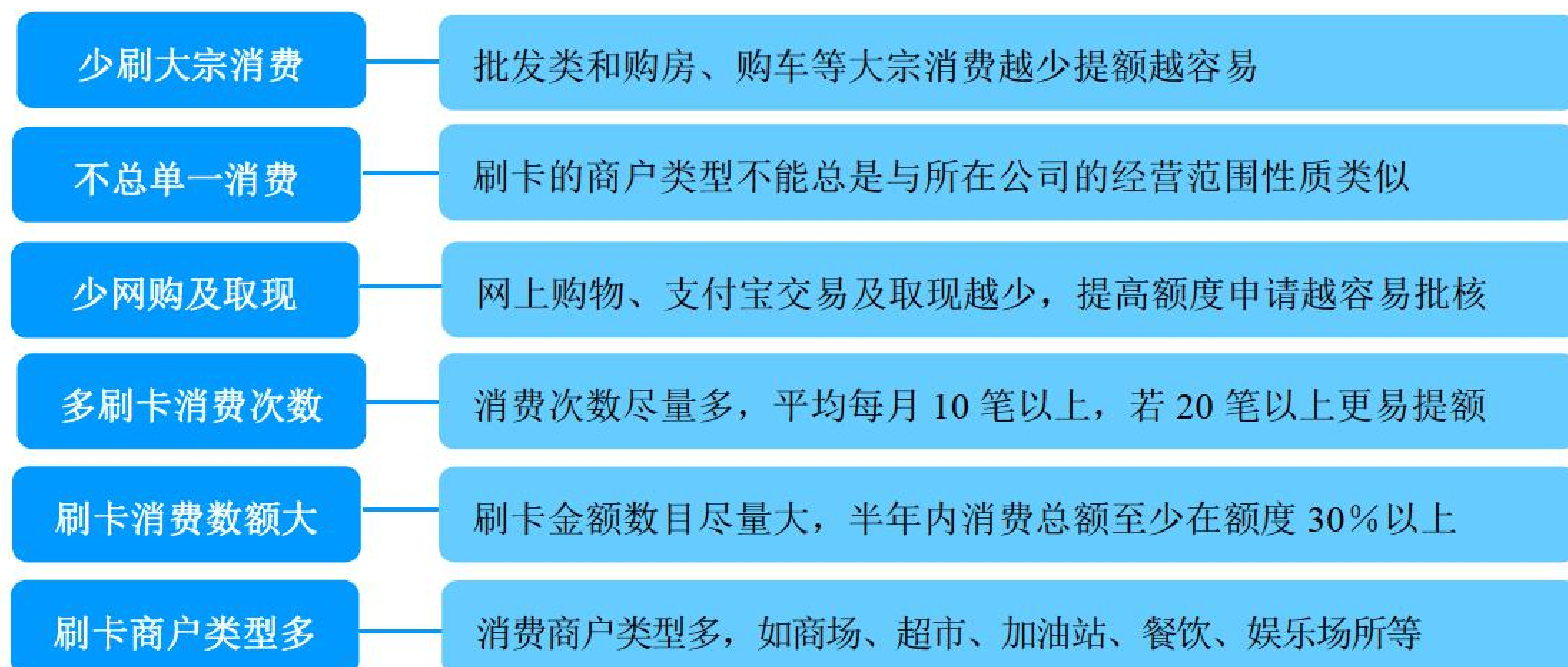


图 15-3　提高额度的“秘籍”

持卡人需要注意的是，良好的刷卡还款记录是最基本的前提，其他大多是“充分不必要条件”。

3. 不同银行的提升额度方式

另外，不同银行的提升额度方式也有所差别，具体如图 15-4 所示。

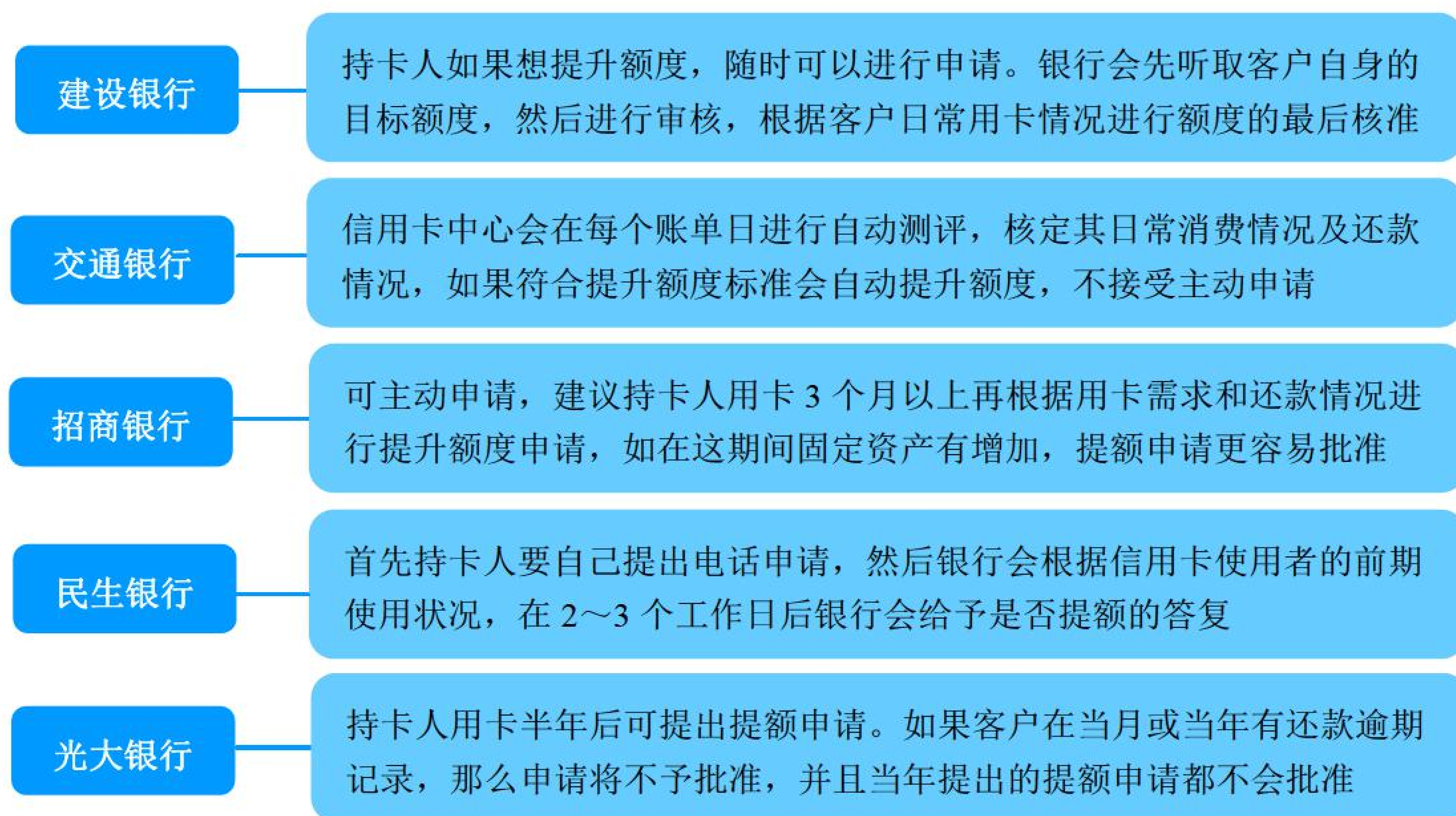


图 15-4　不同银行的提额方式



专家提醒

银行提额的其他规则如下。

- 不太用反而会提额，或持卡 9 个月以上才有可能提额的银行——中信银行。
- 系统测评很好调额，但主动申请比较难批准的银行——建设银行、工商银行、中信银行、交通银行、光大银行、民生银行。
- 公司法定代表人或总经理不容易提额的——民生银行。
- 央行总授信额度高的不会被提额的(20 万元以上)——民生银行。

281 快速提高信用卡额度

刘文的月收入刚过 1 万元，但现在每个月最高信用卡授信额度一共有 13 万元，如招行卡 3 万元、民生卡 2 万元、中行卡 2 万元、兴业卡 2 张共 6 万元。刘文将信用卡进行彻底地了解，每张卡的免息期日、到期还款日、账单日她都牢记在心："虽然可以先还最低还款额，但是我一直都是免息期到期前全额还款的，从来没被扣过滞纳金和利息。"良好的刷卡还款记录成为刘文拥有高授信额度的前提。

刘文平时出门很少带现金，在工作上需要先垫付公款的时候刷卡，买家电、机票、逛商场超市的时候刷卡，甚至连平时吃饭、便利店买东西也全部刷卡，和朋友一起吃饭购物也总会"主动"信用卡买单。

最初，刘文所在的公司帮她办了一张招行的信用卡，有 2 万元额度。由于刘文的工作性质比较特殊，几乎每个月都需要先为公司垫付一笔活动开支，于是她开卡不到半年就打电话要求提升额度，很轻松就提高了 1 万元。但这些还是不够的，这半年里还办了其他 3 张各 2 万元额度的卡。

一开始几张卡使用比较平均，大概半年不到，兴业银行发自动短信告诉刘文提升了 1 万元的额度。一年过后，银行又直接寄给刘文另一张金卡，只要她签个名同意开通即可获得 3 万元额度，两张卡一共 6 万元额度。

一般人可能不需要像刘文那样，每个月为公司信用卡垫付数万元到十几万元不等，一掷千金而让银行主动发现你。如果想提高信用额度，就直接打客服电话提出申请，而不是被动等待银行的通知。

刘文通常能在免息期内全额还款，这样不仅不会白白让银行吃利息，还能给自己留下良好的信用记录，银行会帮助持卡人积累信用积分，到一定时候提高持卡人的透支额度，或者在办理房贷、车贷时帮持卡人减少审批程序。

那么，持卡人如何才能快速提高自己的信用额度呢？具体方法如图 15-5 所示。



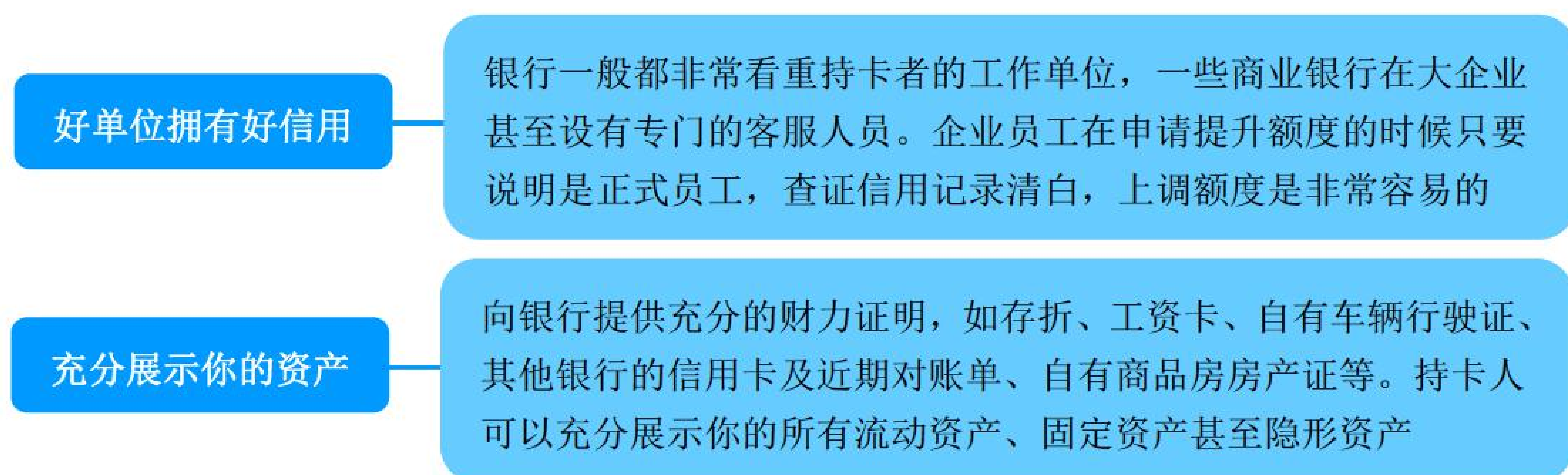


图 15-5　快速提高信用额度的方法

282　申请高额度的信用卡

要想获得比较高的信用额度，可以采用图 15-6 所示的几种方法。

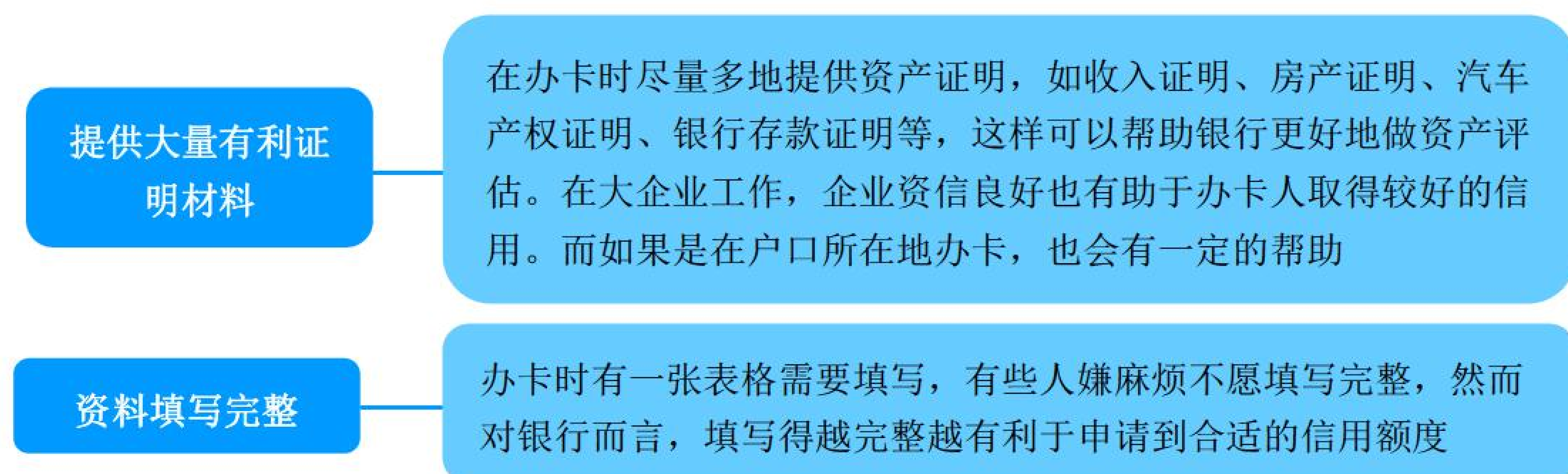


图 15-6　申请高额度信用卡

如果想要大幅提高申请时的信用额度，还是要认真准备各种信用证件，如收入证明、房屋产权证明、按揭购房证明、汽车产权证明、银行存款证明等。千万不要嫌麻烦，因为材料越充分就意味着你越能成功申请到高信用额度。



专家提醒

对信用卡用户来说，可以坚持使用电话申请提升信用卡额度，因为不同的客服或者工作人员在处理这方面申请时的态度和原则有些微小的差异，或许上一个通不过，下一次就通过了，而且坚持电话申请留下的记录也会有助于将来申请提额。在申请提额具体时机的把握上也很重要，一般而言，在账单日或者信用卡刚刚刷爆的时候申请最容易获得审批通过。因为此时银行工作人员觉得你确实有提额的需要，所以尽量在恰当的时机提出申请。

283　培养信用等级和分值

信用分值和信用等级如实地反映了持卡人的信用状况，是个人信用的积累。如果你是喜欢花钱、为经济多做贡献的消费者，不妨首先提高自己的信用分数，这样才能在购买商品和服务时享受更有利的条件。

来自美国的艾伯特买过 4 次房子，贷过 4 次款。艾伯特曾说：“只听贷款员说我的信用分值很好，不知道为什么，但我从来都不知道自己的信用分到底是多少？”

近日，艾伯特准备用现金给刚刚大学毕业的儿子买辆车，销售员说要查一下他的信用分。艾伯特问销售员：“现金买车为什么要查信用分？”销售员说这是规定。查完销售员竟然对艾伯特说：“你真棒，我从来没见过这么高的信用分。”

艾伯特问是多少，销售员说有 835 分，而满分是 850 分。要知道，在美国 75 分就可以通过考试拿贷款员执照，信用分 740 分就可以拿到最好贷款利率。

信用体现了一个人偿还债务的能力和愿望，银行更愿意把钱借给讲信用的人。贷款额上限是由贷款人的经济状况所决定的，能不能贷到款或利率好坏是由贷款人的信用分所决定的。因此，持卡人一定要养成按时全额还款的习惯，应避免因还款不及时而超出免息期支付利息，否则不但不利于提升信用额度，还可能产生信用记录污点。

284　重视个人信用记录

信用卡就是体现个人信用的指标。有了可靠的信用，别人才会信任你。只要你能保证做到按时还债，非常的方便，还可以帮助提升自己的信用度，从信用额度为几百元的普通卡升级为额度为几千元的金卡，甚至额度上万的白金卡；反之，不能履行还债义务，则会对个人信用产生消极影响，获得信用卡将难上加难。

个人、企业信用报告记录主要包括以下内容。

(1) 个人信用记录包含个人的基本信息、银行信贷交易信息以及其他信息 3 个方面，如图 15-7 所示。

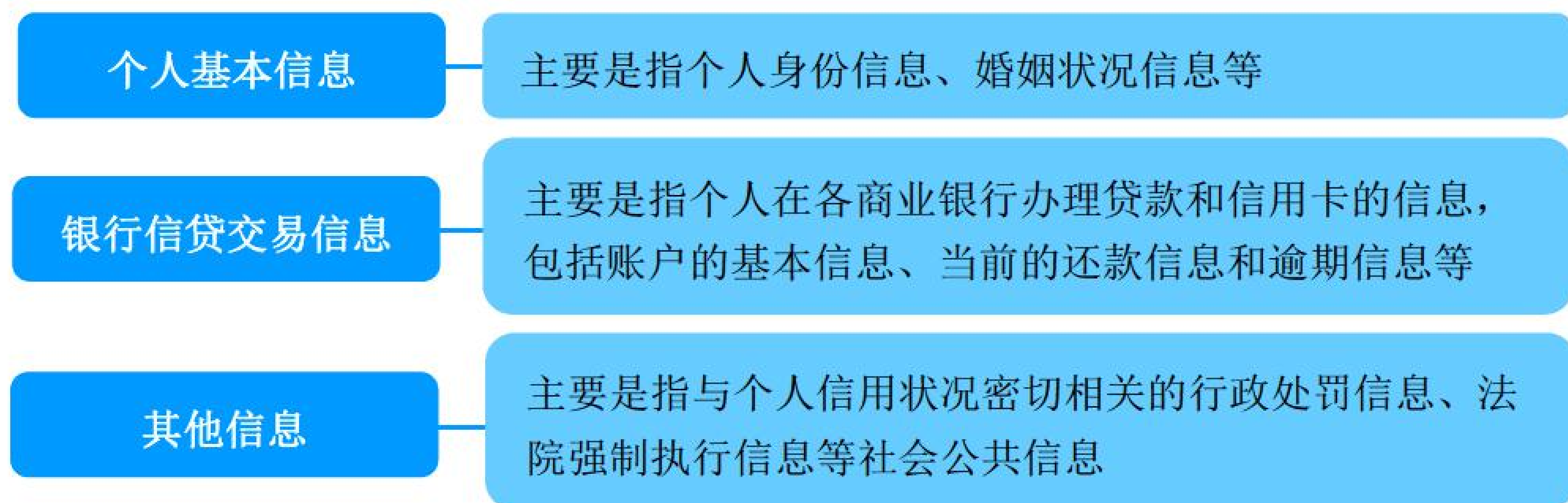


图 15-7　个人信用记录的 3 个方面信息



(2) 企业信用记录包含企业基本信息、信贷信息、非银行信用信息 3 个方面，如图 15–8 所示。

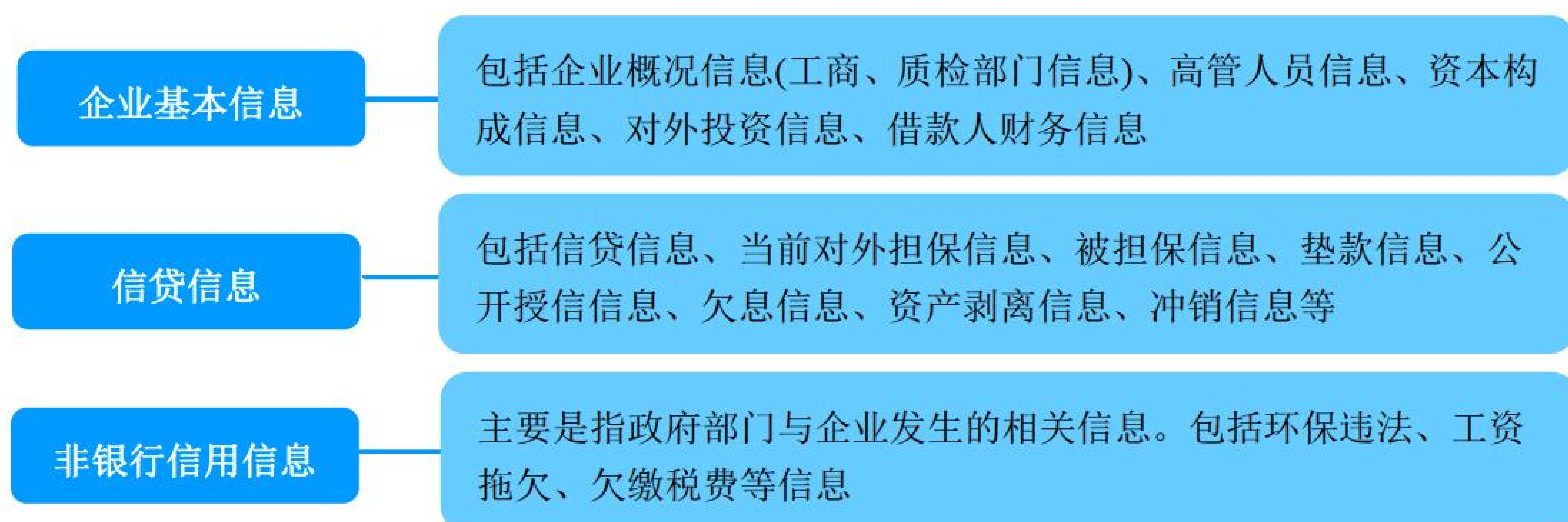


图 15–8　企业信用记录的 3 个方面信息

例如，美国就是个典型的信用社会，信用渗透到每个角落，公司有信用评级，个人也有信用记录。

因此，当你如愿申请到信用卡时，一定要注意养成良好的使用习惯，根据实际情况合理地进行理财规划，按时还款。保持好的信用记录，以后再申请时就简单得多。

当然，如果你已经拥有了一张或更多的信用卡，并且还款记录良好，那么一般不需要再提供收入或资产证明了，只需要在申请时将已经拥有的信用卡复印，随申请表寄出即可。另外，即使你拥有的信用卡不是申请银行的卡也可以，因为各家银行都可以通过中央银行的个人征信系统查到你的信用情况，良好的消费信用和还款信用是银行最看重的。



专家提醒

信用卡就是考察人信用的一个指标，信用可靠，别人就会信任你；否则寸步难行，买车、买房、贷款、上学都要受到限制，这就是美国的信用卡文化，也可能会成为未来中国的信用卡文化。

285　偶尔刷爆也有惊喜

如果用户每月的消费金额都远远没有达到或超过信用卡本身的信用额度的话，银行就会认为这样的信用额度对用户来说是足够的。因此，持卡人最好每个月的刷卡消费金额都超过信用额度的 3 成以上，偶尔刷爆一下，当然事后要记得及时还账，这样银行就会认为你还有更多信用额度需要，才会考虑给你提升信用额度。

中国的新年通常是消费旺季，信用卡交易频繁，因此每年到了这个时候，主动为持卡人上调信用卡临时额度几乎成了银行的惯例。

赵宁正准备在年前购买年货，正面临着信用卡几近透支的困扰。但她最近收获了一些意外之喜，就在此时天降及时雨，银行突然发来短信通知她可以将额度提高 1 倍多。

据赵宁介绍，她在 2011 年 12 月办理了一张招商银行信用卡，当时的额度就是 2 万元。在此后的将近两年时间里，她的实际额度都没有任何提升，只是在几次节假日时得到过临时额度的提高，最高临时额度也不过 3 万元。但在 2013 年 12 月，银行通知赵宁可以将临时额度提高至 3.8 万元，时间是两个月。赵宁便利用这段时间疯狂刷卡购物，甚至两度刷爆卡。到了 2014 年 2 月，临时额度快要到期的时候，银行通知赵宁，她的信用卡实际额度已经被提升到 3 万元，相较原来的 2 万元提高了 50%。

徐飞的经历则与赵宁完全相反，春节前的一个月他向两家银行申请调高信用卡临时额度，结果都被拒绝。

“两张信用卡都不能提升额度，现在银行在信用卡方面怎么卡得这么紧？”徐飞说，他手上广发银行和农业银行的信用卡分别用了半年和 3 年，以前都不需要他主动申请，银行就会主动调高额度，但是他却觉得没什么用处。

今年年底，为了结婚需要买很多东西，所以他主动申请提高临时额度，结果却令他非常不解。其中，广发银行的客服人员以徐飞的信用卡使用还未满半年的理由拒绝提升额度，而农行信用卡中心的工作人员给出的理由则是综合评分未达标。

笔者为此咨询了某行信用卡中心相关人士，该人士表示，现在信用卡额度确实卡得比较紧。之前只要持卡人的信用记录不是特别差，一般打个电话申请就有可能提高。但是现在不一样了，提出申请后要看持卡人的消费记录，要看持卡人在银行的净资产，还要排除恶意套现等行为。该人士表示，这跟近年来发生的信用卡借贷风波有关，有持卡人还不上钱或恶意套现，因此不少人上了银行“黑名单”。笔者还从其他方面了解到，信用卡额度现在卡得比较严，主要是由于一些不良贷款比较多。

在目前信用卡额度两极分化日趋严重的背景下，不少持卡人都在担忧：怎样保住我的额度?

笔者认为，虽然银行审核力度较为严格，但只要不是恶意透支，是持卡人正常刷卡消费，提高透支额度还是可能的，毕竟银行也不会因不良率上升而因噎废食。

286　尽量多地刷卡消费

半年前，陈川办了一张中信银行的信用卡，额度只有 5000 元。近日，陈川看着自己的信用卡额度有些烦恼，他准备买一批家具，需要近万元，希望可以提高信用卡的额度，却不知道该如何下手。

信用卡提额一般分为两种情况：一种是持卡人自己打电话申请提额；另一种则是



银行根据客户刷卡频率和金额，在半年或一年时间内主动给客户提额。频繁使用信用卡，提高刷卡频率和金额，对于提高信用卡额度有很大的帮助。

因此，笔者认为陈川要提高额度最好的办法就是，凡是消费，无论金额大小，能刷卡的地方尽量刷信用卡。

信用卡提额是很多持卡人关注的焦点问题，关于怎样用卡可以使手中的信用卡提额更顺利地得到审批。笔者特意详细咨询了多家银行的信用卡客服中心，几乎所有银行客服的回答都是根据用卡情况，系统综合分析判断来评定能否为信用卡提额，如频繁使用、按时还款、无不良记录、消费类型多样化、少取现等。

银行发行信用卡的目的就是让持卡人进行有效消费，而且消费越多越好，这样银行就能灵活周转资金并获得收入，所以想要提升信用额度就必须在刷卡的持续性和频繁性方面下功夫，具体如图 15-9 所示。

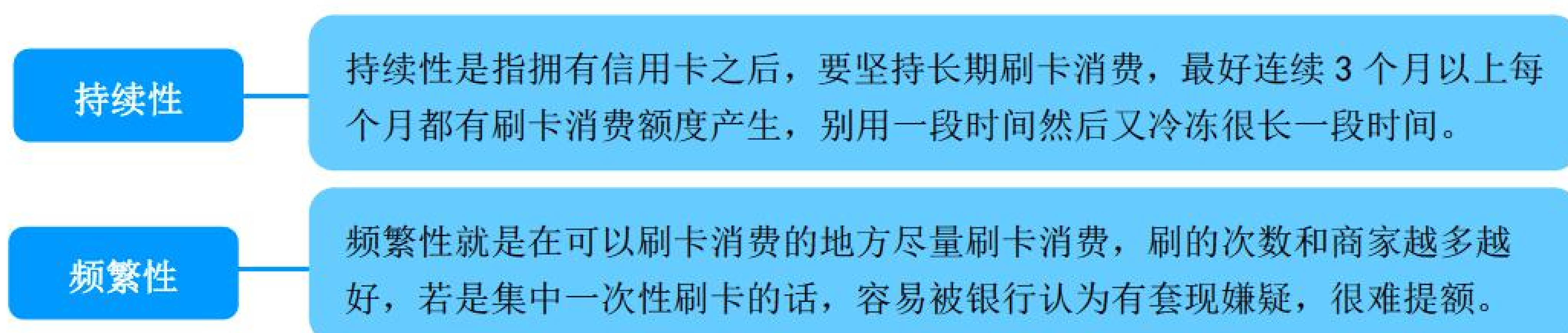


图 15-9　刷卡的持续性和频繁性



专家提醒

在过年、过节或者有大型采购消费的时候，一定要多多申请提高临时信用额度，申请的次数越多，并且有消费额度产生的话，银行就会考虑提升你的长期信用额度，这样你的提额申请就很容易通过了。需要注意的是，临时额度的上调期限通常为一个账单周期，即一个月，最长不超过 3 个月。

287　销卡休眠也是一种手段

赵先生是一家公司总裁，两年前办了一张额度为 5 万元的白金信用卡，后来他又通过网银的自助调额系统将信用卡额度调整为 10 万元。但是，不久后赵先生的额度被当地银行卡部降为 2000 元。

之后，赵先生多次打电话给银行要求恢复他的额度，银行客服都推说要他提供新的财力证明到当地卡部。由于没有新的财力证明，赵先生只好就此作罢。临近 2013 年 10 月，赵先生的信用卡又要收年费了，虽然有点儿不舍得，但他这次却下定决心要把卡销掉。

赵先生打电话给银行客服，接电话的工作人员一听赵先生要销卡就沉默了。过了有 5 秒钟，工作人员问赵先生为什么要销卡，赵先生说他的额度被降为 2000 元，且

一直得不到恢复，对他来说这张信用卡等于没有用。

工作人员表示现在销卡要收 1500 元的年费，提醒赵先生可以刷到免年费的条件时，再考虑是否销卡。

赵先生反问道：“2000 元的额度怎么刷到 20 万元的免年费条件？”

工作人员又问赵先生希望调整到多少额度，赵先生说他原来是 10 万元的额度。工作人员操作了一段时间后，告诉赵先生帮他调整回来了。与此同时，赵先生的手机短信收到信息，显示信用卡额度调整为 10 万元。

从本例可以看出，销卡对银行客服人员的影响也是很大的。因此，当持卡人提出多次申请并且遭拒之后，就可以考虑使用这一招了，就直接告诉银行的客服或工作人员，如果信用卡额度满足不了实际需要的话就会考虑销卡，最好能够摆出一些事实。当然，态度不能太差，最好软中带硬，这样就容易获得商量和周旋的余地。

此外，若是银行长期不审批通过申请的话，也可以让卡暂停消费一段时间，使卡处于休眠状态，这样银行通常为了刺激和鼓励持卡人进行信用卡消费，在审批提升信用额度申请方面态度可能会软化一点。

288　曲线提额可能会更快

曲线提额是众卡友自创的词汇，源自“曲线救国”，多指不通过拨打信用卡中心客服电话要求提额，而采取其他欲提高信用卡额度的行动。运用最低额还款说明最近需要用钱，并可让银行得到利息，根据以往信用良好等情况，可达到提额目的。

1. 为什么要进行曲线提额

很多持卡人不禁要问，直接申请信用卡提额不行吗?

答案当然是肯定的，但直接申请提额会碰到很多困难，具体如图 15-10 所示。

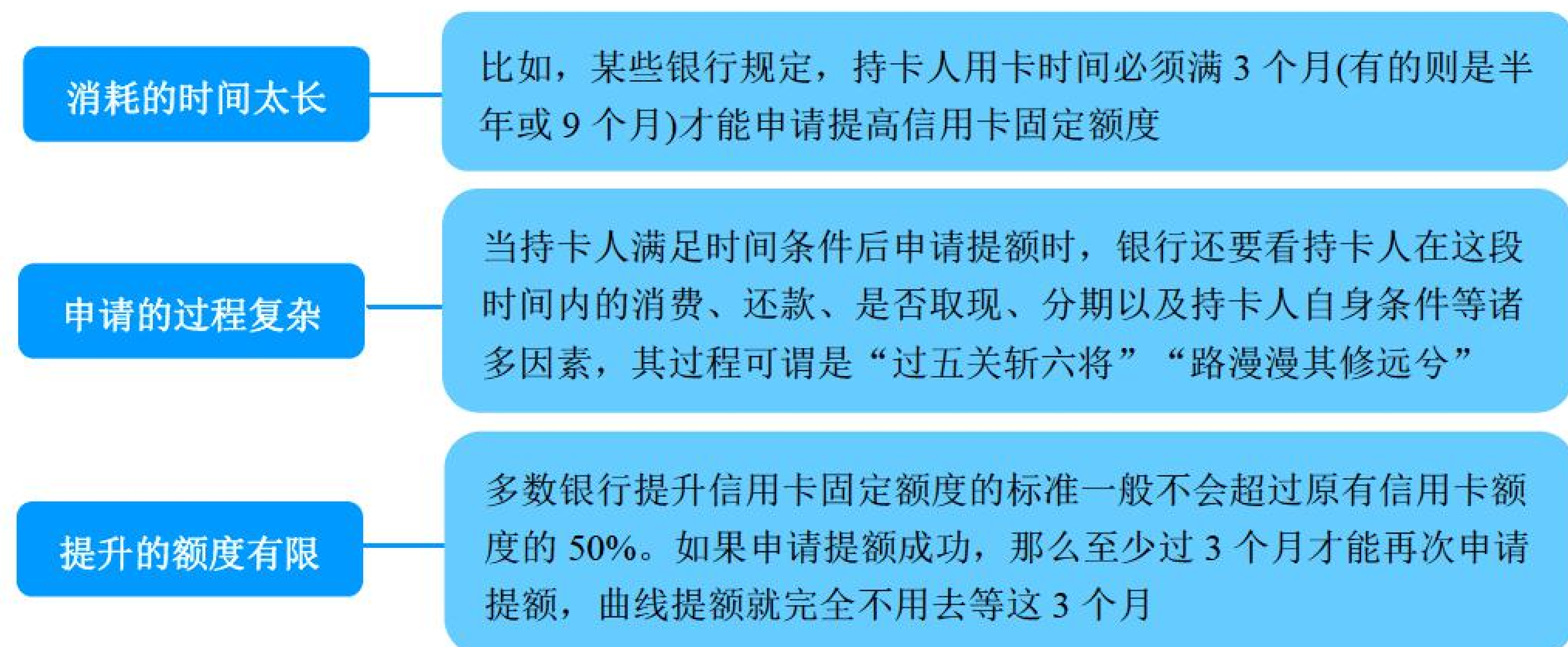


图 15-10　直接申请提额的困难





专家提醒

以额度为 2000 元人民币的招商银行信用卡为例，用卡满 3 个月以后提额到 3000 元，再用 3 个月提到 4500 元，继续用 3 个月提到 6750 元，这个可是相当理想的情况，申请提升信用卡固定额度被拒的人不在少数。如果采用曲线提额的方法可能会快很多。笔者一个朋友的招商银行信用卡通过曲线提额，信用额度从 2000 元一直提高到了 10 000 元。

2. 曲线提额的方法

既然曲线提额的效果如此高，那么究竟是如何做到的呢？具体方法如图 15-11 所示。

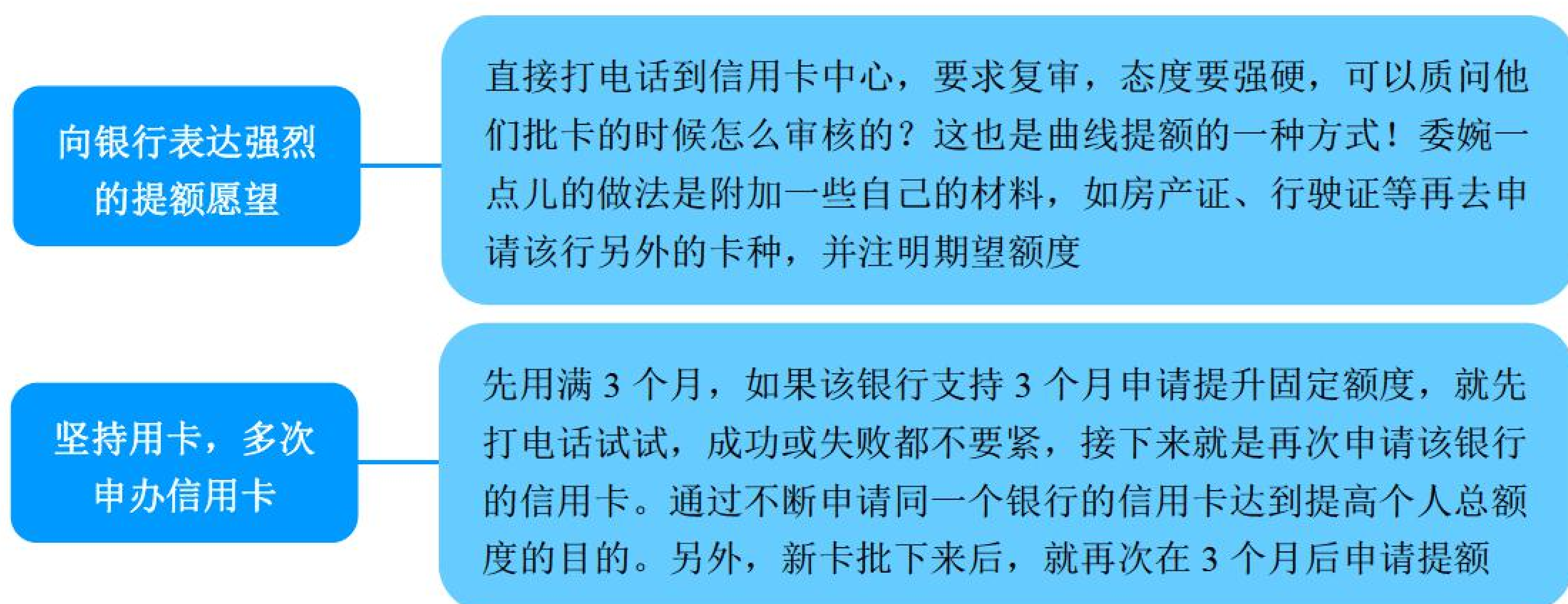


图 15-11　曲线提额的方法

3. 曲线提额的注意事项

在使用曲线提额方法时，也需要注意一些问题。例如，信用卡额度高了以后，一旦丢失或被盗，由此带来的安全问题也不容忽视。因此，持卡人不要一味地去追求高额度，应该量力而行，一般信用额度在持卡人月薪的 4～5 倍，保证能够满足突发情况消费的需要即可。



专家提醒

笔者了解到：“通过网站申办信用卡，信用额度比通过柜台申办低。”通常情况下，申请人在银行柜台申办信用卡，提供的收入、财产等证明还款能力的材料越多、信贷记录越好，核发下来的信用卡透支额度就会越高。然而，通过网上办卡方便，但由于在网上无法向银行提供相关材料，所以最终获得的信用卡透支额度就会偏低。

289　八家银行的提额技巧

各银行间的规则制度有所差异，信用卡发展方向也有所不同，这就导致不同银行的信用卡提额规则会有各自的特色。对于不同的银行，持卡人需要了解不同的提额技巧。下面笔者就为大家介绍八家银行的提额技巧。

1. 招商银行信用卡的提额技巧

各大银行信用卡的提额方法存在一定的相似度，但是具体而言还是有一定区别的，比如招商银行提额最喜欢查看用户的消费次数。这种刷卡消费并不一定要是大额交易，只要是刷卡次数多，消费额达到一定的程度就可以。

招商银行信用卡持卡人如果需要提升额度，直接致电客服热线(400-820-5555)就可以自行申请。从成功率考虑，持卡人用卡 3 个月以上再提出提额申请会更容易通过，如果招商银行信用卡持卡人还能够提供房产、车产等证明，那么提升额度的申请会更容易被批准。



专家提醒

如果用户持有的信用卡是双币卡，那么用户在进行提额说明时，可以说是境外消费，需要提升美元额度，那么银行提升美元额度时，人民币额度也会相应提升。即使人民币额度没有提升，美元额度提升带来的等值人民币额度也是提升的。

2. 工商银行信用卡的提额技巧

与其他银行相比，工商银行信用卡用户如果申请 10 万元以下的提额，那么申请被通过的可能性是很大的。

要想进一步地提升成功率，那么需要持卡人的工行账户为六星等级。对于工商银行用户而言，最可行的方式就是购买工商银行推出的“步步为赢”理财产品。哪怕用户是重复地买与卖，都能够提升账户等级。

一般情况下，当用户的账户达到双六星后，用户提出永久额度申请，银行都会将额度调至 5 万元人民币左右。

3. 建设银行信用卡的提额技巧

建设银行信用卡的提额技巧与招商银行信用卡的提额技巧类似，银行喜欢用户多次刷卡，哪怕额度不高，如果用户还会偶尔进行分期还款，那么正常情况下 6 个月就可以提永久额度一次。

建设银行信用卡提额的额度每次在 50%之间，其中普卡和金卡属于同一个等级，最高提额为 10 万元人民币，如果用户需要继续提额，那么就需要申请白金卡或



其他高端信用卡。



专家提醒

建设银行信用卡持卡人有提额的需求时，可以随时拨打客服热线进行申请。

此外，持卡人也可以通过网银、微信银行、手机银行等方式提交提额申请。如果是客服热线，那么客服人员会先听取客户自身的目标额度，然后进行审核，最后根据客户用卡情况批准一定的额度。

4. 农业银行信用卡的提额技巧

农业银行的信用卡发行量并不算多，但是在提高额度方面，农业银行信用卡是最实用的。比如中国农业银行推出的 QQ 联名信用卡，不仅终身免年费，而且提额是没有上限的。

只要用户持续地使用农业银行信用卡，那么每隔一段时间申请一次提额，无论是固定额度还是临时额度，银行都会或多或少地提升信用额度，这对很多人来说都是很方便的事。

5. 中国银行信用卡的提额技巧

对于用卡达人而言，中国银行的信用卡提额方式也是相当简单的，主要是将临时额度和固定额度相结合。

首先用户使用信用卡一段时间之后，再向银行申请临时额度，可以通过申诉将额度要得高些，然后再申请一张新卡，银行发给你的新卡的永久额度就会是你之前的信用卡的临时额度。



专家提醒

根据网络上的技巧说明，如果这种方法失效或者不灵的时候，用户可以不断地申请新卡，然后注销旧卡，那么中国银行信用卡额度会逐步地小幅度上升。

用户保持良好的使用记录是非常有必要的，没有良好的使用记录，没有对信用卡长时间的使用，那么在任何银行提额都是不太可能的。

6. 交通银行信用卡的提额技巧

交通银行发行的信用卡是大众较为喜欢的信用卡之一，其提额的方法有多种，大家可以自由选择使用。

第一种是以销卡为由，持卡人通过电话跟银行客服联系，说明要销卡，那么客服会说持卡人为银行的优质客户，并且努力说服持卡人不要销卡，过几天有银行工作人员会联系持卡人进一步说明，再过几天就会发现自己的信用卡提额了，而且一般是永

久额度。

第二种是长时间不用，其他银行两三个月不用就有可能提额，但是交通银行的信用卡需半年或者一年不用额度才会增加。当然这是建立在用户之前使用信用卡次数较多的情况下。



专家提醒

一般情况下，交通银行信用卡中心会在账单日时对信用卡持卡人进行自动的系统测评。

这种系统评测主要是核定其消费与还款情况，如果达到提升额度的标准，那么银行会给用户自动提升额度。

7. 广发银行信用卡的提额技巧

广发银行的全称是广东发展银行，是国内较早组建的商业银行之一，也是信用卡审批较为容易的银行。

广发银行的信用卡提额是自助式的，一般情况下，用户使用信用卡达到额度的80%～90%，等到出了信用卡账单之后，用户进行全额还款即可申请提额，提额申请一般会被通过。



专家提醒

广发银行的提额速度是非常快的，只要持卡人的用卡时间大于半年，那么每过 3 个月就可以自助去银行申请提额一次，这种提额可以获得 100%的额度提升。

此外，用户可以先分期，然后再提额，这种方法也是有效的。

8. 光大银行信用卡的提额技巧

光大银行的信用卡提额申请是立刻测评的，如果用户是通过客服来申请提额，那么客服系统会立即为持卡人进行测评。需要注意的是，只要客户在当月或当年有还款逾期记录，那么申请会被直接拒绝，一年内的提额申请都不会被批准。

对于光大银行而言，用户在境外进行消费，会给自己的信用卡留下良好的使用记录。尤其是用户在境外消费的额度较高、次数较多，那么银行通过提额申请的可能性非常大。



专家提醒

预先存款也是提额的核心手段，如果持卡人需要提额，可在申请提额之前，先存几万人民币的定期存款。这种定期存款不需要提前几个月存入，只要在申请提额时存有即可。用户向银行提出申请，一般都会提额，而且提额与用户存入的金额有关，用户可以等提额成功后再取走存款。

第16章

巧赚积分：积分也是一笔财富



随着信用卡的普及，刷卡的频率也越来越高，同时也有越来越多的人关注如何通过消费换取更多积分，从而获得更多礼品。关于如何巧赚积分，很多持卡人都没有精打细算过。本章将分析如何充分利用信用卡的积分。

要点展示

- 积分的计算与用处
- 巧赚信用卡积分技巧
- 积分兑换多重好礼
- 网上查询积分信息

16.1　积分的计算与用处

有的持卡人卡内有不少积分，但是持卡人并不重视积分的兑换，以至于积分过期了也不知道。还有一些人不善于时时跟踪个人积分信息，有了足够的积分，却又认为兑换手续麻烦，使积分成为容易被遗忘的一笔财富。想要利用好积分这笔财富，就要清楚积分的计算与用处，本节笔者就将为大家介绍这些内容。

290　积分的计算方式

信用卡的积分如何计算，下面将以建设银行的大众龙卡为例，讲解信用卡积分的计算方式，具体如图 16-1 所示。

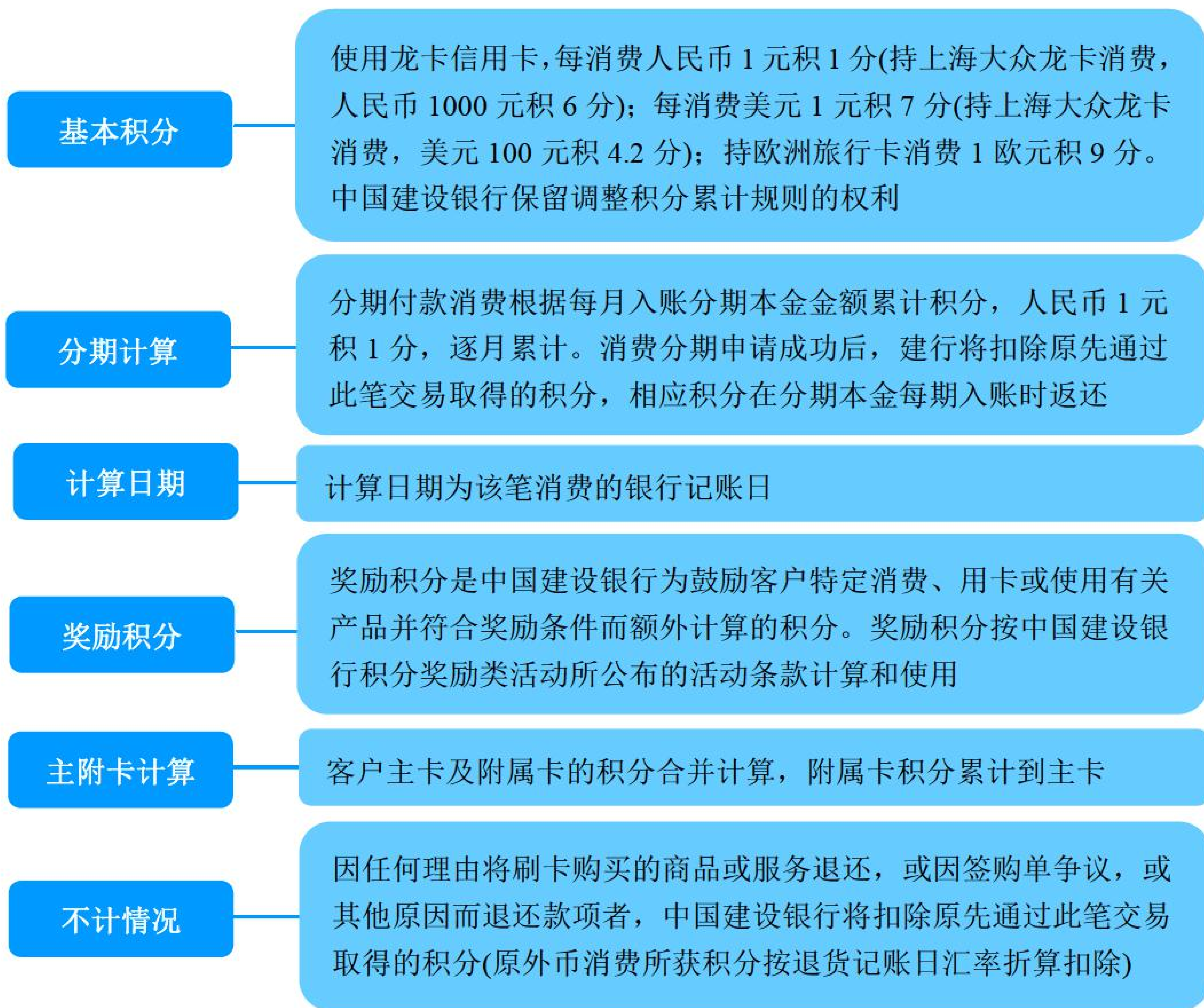


图 16-1　信用卡积分计算



291　留意不计积分项目

持卡人使用中国建设银行信用卡在宾馆、酒店、餐饮、娱乐、百货公司、其他零售商店类商户的刷卡消费，通过各家银行信用卡中心进行的商品邮购、分期付款等均可累计积分。但一些项目是不计算积分的，以建设银行为例，图 16-2 所列项目不予计算积分。

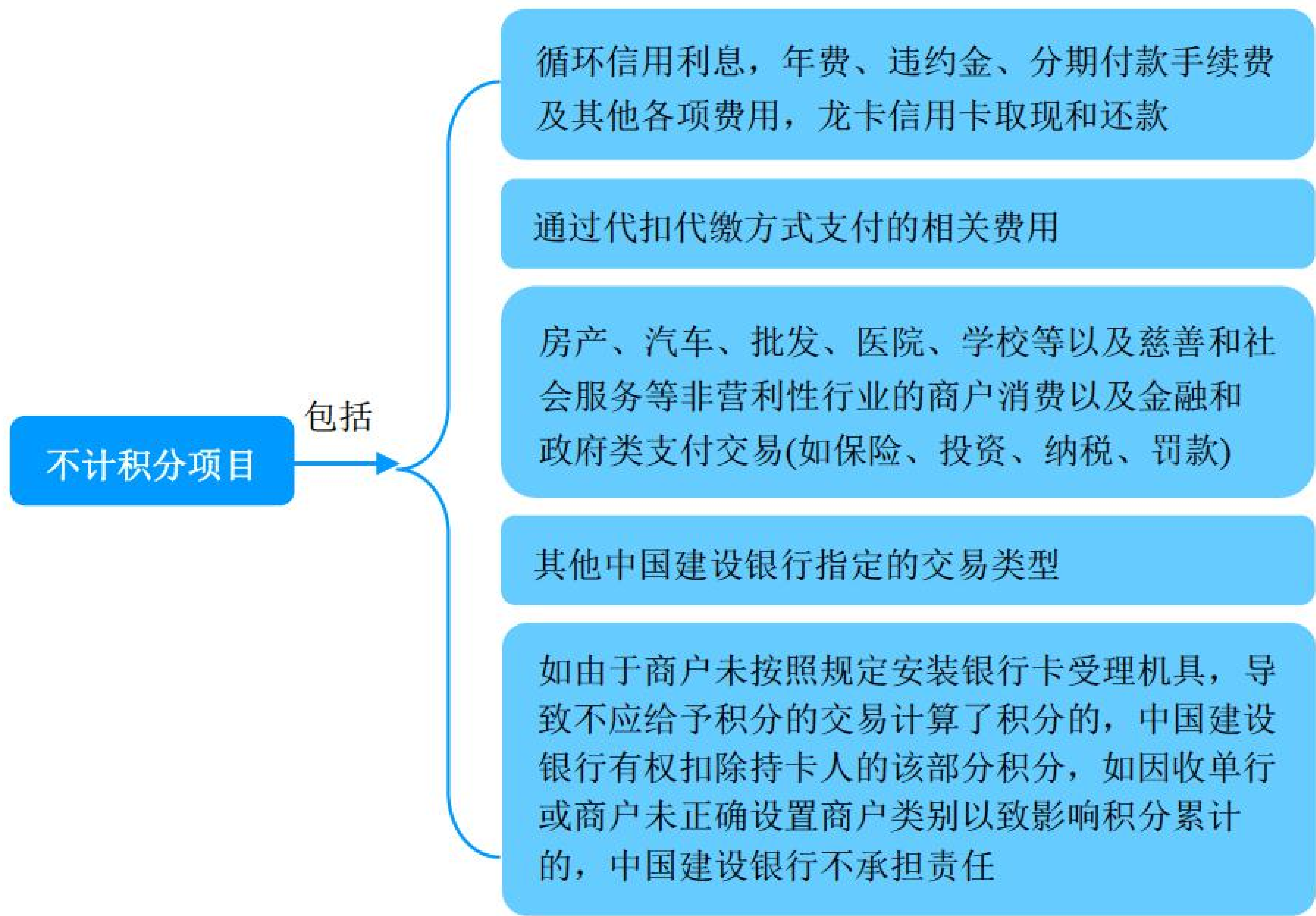


图 16-2　信用卡积分计算

292　了解各银行积分详情

各家银行的积分各有不同，若想了解各家银行的积分详情，持卡人可以拨打银行信用卡的 24 小时服务热线，以切实保障自己的权益。同时，持卡人也可在闲暇时间关注自己所持信用卡的网站，了解最新的信用卡积分政策。表 16-1 所示为 14 家银行的积分详情。

表 16-1　14 家银行的积分详情

银　行	消费积分	取　现
中银	1 元人民币=1 分；1 美元=8 分	1 元人民币积 1 分；购车每 100 元人民币积 8 分，购房每 100 元人民币积 6 分

续表

银　行	消费积分	取　现
工商	1 元人民币=1 分；1 港元=1 分；1 美元=8 分；1 欧元=10 分	无积分；购房、购车、批发、网上交易等交易不积分
农行	1 元人民币=1 分；1 美元=8 分	无积分；房产、汽车、批发、医院、学校等交易不积分
建行	1 元人民币=1 分；1 美元=10 分	无积分；房产、汽车、医院、学校、批发等交易不积分
浦发	1 元人民币=1 分；1 美元=16 分	人民币 1 元积 1 分，美元积 16 分；房产、汽车、批发、医院、学校等消费不积分
兴业	1 元人民币=1 分；1 美元=7 分	人民币 1 元积 1 分，1 美元积 7 分。房产、汽车、批发、医院、学校等消费不积分
交行	1 元人民币=1 分；1 美元=8 分	无积分；房产、汽车、医院、学校、批发等交易不积分
民生	1 元人民币=1 分；1 美元=8 分	无积分；房产、汽车、批发类商品、医院、学校、网上交易等消费不积分
光大	1 元人民币=1 分；1 美元=8 分	无积分；房产、汽车、批发、医院、学校等消费不积分
招商	20 元人民币=1 分；2 美元=1 分	20 元人民币积 1 分；在房产、汽车、批发、医院、学校等消费不积分
广发	1 元人民币=1 分；1 港元=1 分；1 美元=8 分	无积分；房产、汽车、批发、医院、学校、网上交易等消费不积分
深发	1 元人民币=1 分；1 美元=8 分	无积分；房产、汽车、批发、医院、学校等消费不积分
华夏	1 元人民币=1 分；1 美元=7 分	无积分；购房、购车类消费给予 10%累计积分，单笔不超过 2000 分；批发类商户的消费给予 50%累计积分，单笔不超过 2000 分；医院、学校消费不积分
中信	普卡：1 元人民币=1 分；1 港元=1 分；1 美元=8 分 金卡、白金卡：1 元人民币=2 分；1 港元=2 元；1 美元=16 分	积分与消费相同；在汽车、房产、批发、网上交易等消费不积分

293　比较各银行积分含金量

刷信用卡对有卡一族来说，自然是最为便利的支付方式，但如何合理地使用刷卡所获得的积分却是一件颇费脑筋的事情。下面选取 14 家银行的信用卡，就积分门



槛、积分规则、积分有效期、积分兑换礼品性价比等几个关键因素进行了比较，方便持卡人找到积分含金量最高的信用卡。

1. 积分门槛

说到积分门槛，只有招商银行的积分门槛最高，每消费 20 元人民币或 2 美元才积 1 分，不足 20 元人民币或 2 美元则不计积分。其余银行信用卡在人民币消费累计积分上没有区别，都是每消费 1 元人民币就可积 1 分，中行、广发、中信 3 家银行同时规定，每消费 1 港元也可积 1 分。

2. 积分规则

关于积分规则，一般有以下几点。

(1) 美元消费积分方面如图 16-3 所示。

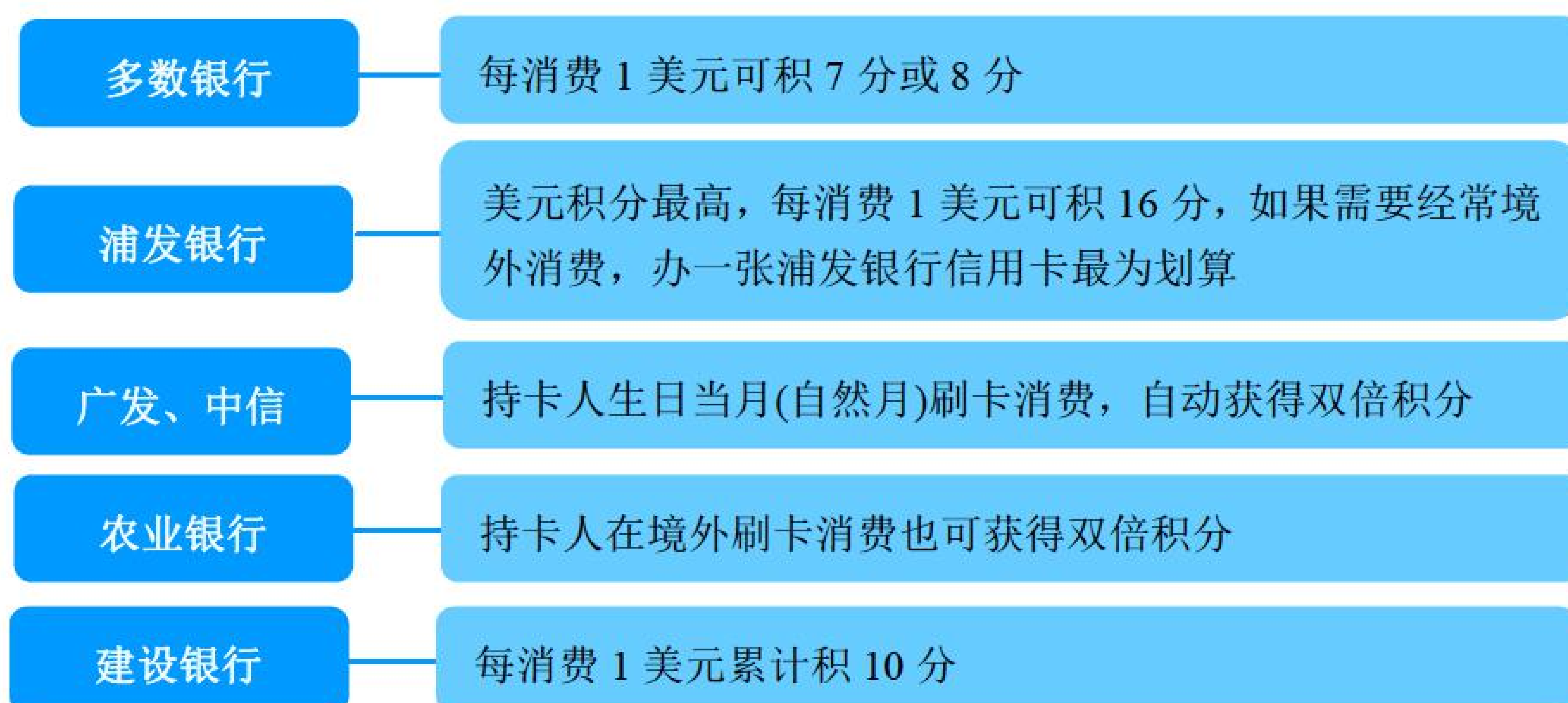


图 16-3　美元消费积分规则

(2) 在积分合并方面，不同的银行有所差异，具体如图 16-4 所示。

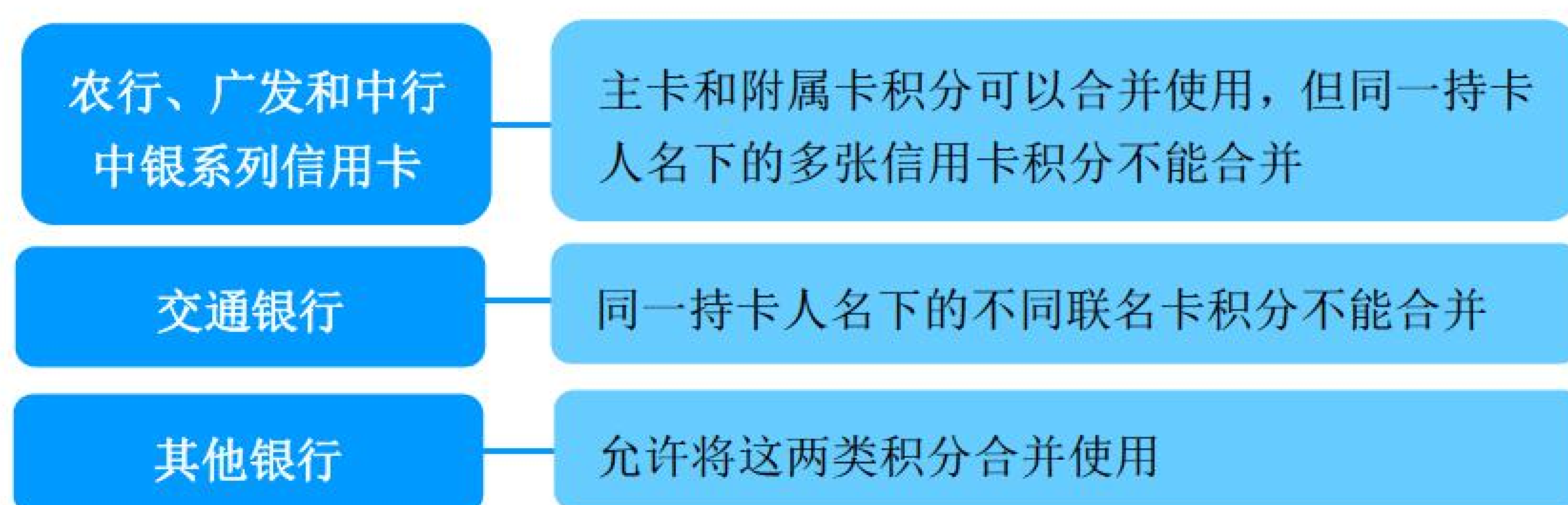


图 16-4　各银行积分合并规则

(3) 无积分消费方面，中国银行的限制是最少的。实际刷卡消费中，并不是所有刷卡消费都能获得积分，一般地，持卡人在房地产、汽车销售、批发、公立医院、公立学校、政府类、金融类、慈善、居民服务和非营利性社会服务等低费率、零费率商

户的消费均不计入积分。

(4) 其他消费方面，比如对信用卡取现、网上交易等消费方式的积分，上述银行的规定不尽相同。14 家银行中，中行、招行、中信、浦发、兴业 5 家银行规定，信用卡取现与普通刷卡消费一样可以积分，而中行、招行、广发、光大 4 家银行的部分网上支付也可以获得积分。



专家提醒

只有中国银行的中银系列信用卡在购房、购车时同样可以获得积分，该行规定，持中银系列信用卡在购房、购车时每消费 100 元分别积 6 分和 8 分。

3. 积分有效期

信用卡有效期一般为 3 年，但各行对信用卡积分有效期的规定相差较大。农行、建行、招行、民生、华夏和兴业 6 家银行规定，在持卡人注销或者关闭信用卡账户之前，累计的信用卡积分永久有效。

4. 积分性价比

笔者通过比较发现，工商银行、中国银行的积分性价比都比较高。并且，这几家银行可兑换的礼品数量较多且较实用。从可兑换的礼品种类和数量来看，工行、中行、招行、广发 4 家银行最为丰富，积分兑换计划从数百分到百万分的礼品都有，而华夏、深发展等银行可兑换的礼品数量相对较少，款式陈旧，起兑门槛也比较高。

5. 积分返现

相对于兑换礼品、里程，积分返还现金更实惠。兴业银行和交通银行就有这项业务，但限制条件比较多，如兴业银行信用卡客户，在指定商户的兴业银行专用 POS 上刷该行信用卡，可将卡内积分按比例折算成能抵付的消费金额，400 积分可抵 1 元人民币，且消费金额须是 1 元的整数倍。



专家提醒

事实上，各家银行的信用卡都有各自的优点和缺点，在申请信用卡时，除了考虑积分规则外，最主要的还是要根据持卡人自己的用卡习惯来挑选信用卡，尽量挑选积分兑换计划有利于自己的信用卡。举例如下。

- 经常下馆子的，招行信用卡的用处很大。
- 经常在境外消费，可以选择中行或浦发银行的信用卡。
- 经常在网上购物，则应该选择工行、光大等银行的信用卡。
- 经常要用信用卡分期付款的，广发银行的信用卡是不错的选择。



16.2　巧赚信用卡积分技巧

刷卡多赚取积分的最佳时机就是购物，但是持卡人不能盲目地刷卡：否则不但有可能成为“卡奴”，积分积累也未必能达到最好的效果。那么，持卡人该怎样巧妙获得积分呢?

294　积分也可以转让

如果看到论坛上转让门票、车票和优惠卡，你一定不会感到奇怪，而转让“积分”恐怕就比较罕见了。时下，不仅实物可以作为商品出卖，连信用卡的积分也可以当成闲置物品转让。

相信很多持卡人都有过信用卡积分兑换礼品的经历，如“10 元钱积 1 分，500 分才能换个小钥匙扣”的积分政策比比皆是，因此越来越多的信用卡持卡人直接将信用卡积分忽略不计了。另外，很多兑换的商品都不是信用卡持有人所需要的。与其将积分丢弃不管或者去兑换一件自己用不着的商品，不如将积分出让给有需要的人。一般的交易形式是，出让者与求购者协商好价格后，将积分兑换成相应的商品给求购者。

如果持卡人持有一家银行的多张信用卡，可将积分集中到一张卡中，增强积分的总额。亲朋好友之间也可以进行积分转让，让积分集零为整，从而拥有更多积分、兑换到更加丰厚的礼品。



专家提醒

需要注意的是，信用卡积分交易在网上进行是处于灰色地带，监管困难，可能会泄露信用卡持卡人的重要信息，导致信用卡被盗刷等情况，极有可能危害持卡人账户安全。另外，一般银行在发放信用卡时，在协议中都会明确约定，积分只限于持卡人本人使用。因此，建议持卡人要通过银行的正规渠道进行信用卡积分的兑换，切莫因小失大。

295　慎重挑选信用卡

现如今，人们与各种卡已是形影不离，与积分也是难舍难分。例如，去商场购物，商家为你办会员卡，年底的时候用积分换礼品；外出坐飞机，航空公司给你办卡累积里程数，积够一定数目就能换张等额机票；就算用手机打电话或是宅在家里上网，都会得到运营商给的积分回馈，赠话费、送短信、提网速等。虽然这些积分看起来并不起眼，但攒多了，准能派上用场。特别是现在很多持卡人会发现，各家银行已

经越来越将“积分换礼”业务作为贴近持卡人的一种方式。不过，还是有很多人有这样的感受：“这一分一分地攒积分实在太慢了。”要想积攒信用卡积分，在刷卡数量上也是大有可为的。

一些银行有这样的规定：当年刷卡消费达一定次数，可减免下年度银行卡年费；或是有一些刷卡抽奖活动中规定，按照一定刷卡金额限定抽奖的次数，比如每个月刷6 次以上就可以参与抽奖或者获得抢兑资格，你大可以尝试将消费金额分成多次来刷，或者去超市采购时也别忘了使用信用卡消费，这样都能让积分迅速增加。

因此，持卡人首先要仔细阅读银行信用卡手则，选准信用卡。虽然同样是信用卡，但是获得积分的快慢、积累获得的奖品质量是有一些区别的。如果想更多、更快地用积分获取礼品，关键在于办卡之初挑选一张最优惠的信用卡。



专家提醒

持卡人在消费时最好抱着这样的心态：有正常的消费需要时才去刷卡；当积分达到一定程度时，再去兑换奖品。这样防止了盲目消费，有效发挥了信用卡的便利功能，更能拿到心仪的礼品，可谓一举多得。

296 买单也是好办法

很多刚办信用卡的朋友，特别是年轻人会对信用卡积分活动嗤之以鼻，认为消费能力摆在那，那么攒不攒积分就不是那么重要。但要是和身边人一起积分的话，那么攒积分就显得很有必要了。因为多数银行的信用卡积分是有时效性的，所以要是过了期限，积分也会被清掉，实在是可惜。

在和朋友聚会聚餐时“抢着买单”，也不失为积攒积分的一个好方式。例如，在节日之时，少不了朋友之间聚餐消费，如果有人是以现金付账，聪明的持卡人大可以在这个时候“挺身而出”，刷自己的信用卡来换朋友的现金。如此一来，不仅一次性刷卡解决了集体消费程序的烦琐，又增加了自己的积分。另外，很多女生总爱结伴逛街，如果你和朋友一起购物，还可以让朋友刷你的信用卡，既不影响她的消费，又能让你赚到积分。如果全家人一起积分，那么积分就更加容易了。信用卡积分附属卡的积分可以转到主卡上，这样即使积分有效期不长，也可以在短期内凑到较高的积分，家庭各成员用卡也不受限制。



专家提醒

如今信用卡已不再只是单纯用来消费的工具了，持卡人在用卡消费的同时，攒下的积分还可以换取各式各样的产品。但是，现实中一门心思刷卡却忽略如何攒积分兑奖的持卡人也并不在少数。可不要小看这积分，巧妙地攒起来再善加利用，会发现也是能给自己制造一份惊喜的。



297　莫让积分过期了

近日，林立发现一个奇怪的现象，他持有的信用卡积分突然少了很多。拨打银行的客服热线询问后才得知，是部分积分到期被清零了。“银行平时提醒还款时，通知得倒勤快，可是信用卡积分清零了，什么通知也没有，无声无息地就清零了，这是不是太不人性化。”林立愤怒至极。该行客服人员解释道：“我们在每期账单上都注明了积分的有效期限，客户自己没有注意，应该自己负责。”林立又问：“积分清零能否补救？”这位客服人员直接表示：“过期不兑。”

信用卡的积分换礼活动是银行为持卡用户提供的增值服务之一，然而信用卡用户往往会面临这样一种尴尬的情况：积分将要过期，可现有的积分数离自己理想礼品的分值却相去甚远，于是只能转而求其次或干脆弃用。

虽然对大多数银行信用卡来说，只要信用卡在有效期内，消费积分就有效。但仍有少数银行的信用卡积分有效期只有 2 年或者 4 年，过期则无法使用。一般来说，信用卡积分到期日与信用卡核准日期或者消费日期相关联。例如，中信银行根据卡片核准日期来确定积分到期日期，某持卡人于今年 1 月 1 日开卡，其 2016 年的消费积分将于 2017 年 1 月 1 日到期，而 2017 年的消费积分将在 2018 年 1 月 1 日到期。

专家提醒



纵观信用卡市场，多数银行信用卡积分都永久有效，如工行、建行、农行、招行、华夏、民生等银行的信用卡积分永久有效。这些银行的信用卡持卡人不必担心积分过期，在一张信用卡过期换发新卡时，旧卡的积分会自动转续到新卡。但一些银行发行的联名信用卡积分就有特殊规定，如东航龙卡积分、大众龙卡积分特殊使用，其中大众龙卡积分有效期为 5 年。

普通持卡人想要用积分换取心仪礼品存在一定难度，而这必然会降低持卡人的忠诚度；相比之下，永久有效的积分有效期将能极大地培养持卡人的忠诚度，吸引他们长期用卡来兑换更好的礼品。因此，建议办卡时先看清信用卡积分是否永久有效，首选永久积分的信用卡。

298　利用刷卡攒积分

要想获得最佳的积分回报，首先要学会如何巧用“刷卡”攒积分，在积分翻倍时多刷卡是被普遍认可的一种方法。银行遇到节假日或有重大活动，会推出“双倍积分”“积分赠送”之类的活动，有的还会有“刷卡抽奖”等配套活动，持卡人可将购物计划集中到节假日突击消费。有的银行在持卡人生日月或生日当天也会有双倍、3

倍、4 倍不等的积分计划，这无疑是大攒积分的好机会。掌握这一特点，持卡人可以将一些家庭中不着急使用的物品，如电器、数码、家具等大件商品，集中到这个时候突击消费，从而取得事半功倍的积分效果。



专家提醒

比如，中信银行的女性魔力卡在每年的妇女节、母亲节都会推出双倍甚至高达 4 倍积分的回馈活动。

299　关注各类送积分活动

持卡人想要获得大量积分，仅仅依靠日常刷卡消费是绝对不够的，一定要善于利用银行特别为客户准备的刷卡活动，其中的“多、高倍积分”和“积分赠送”是特别常见的形式。只要持卡人对银行的活动多留个心眼，就能获得意外之喜，具体做法如图 16-5 所示。

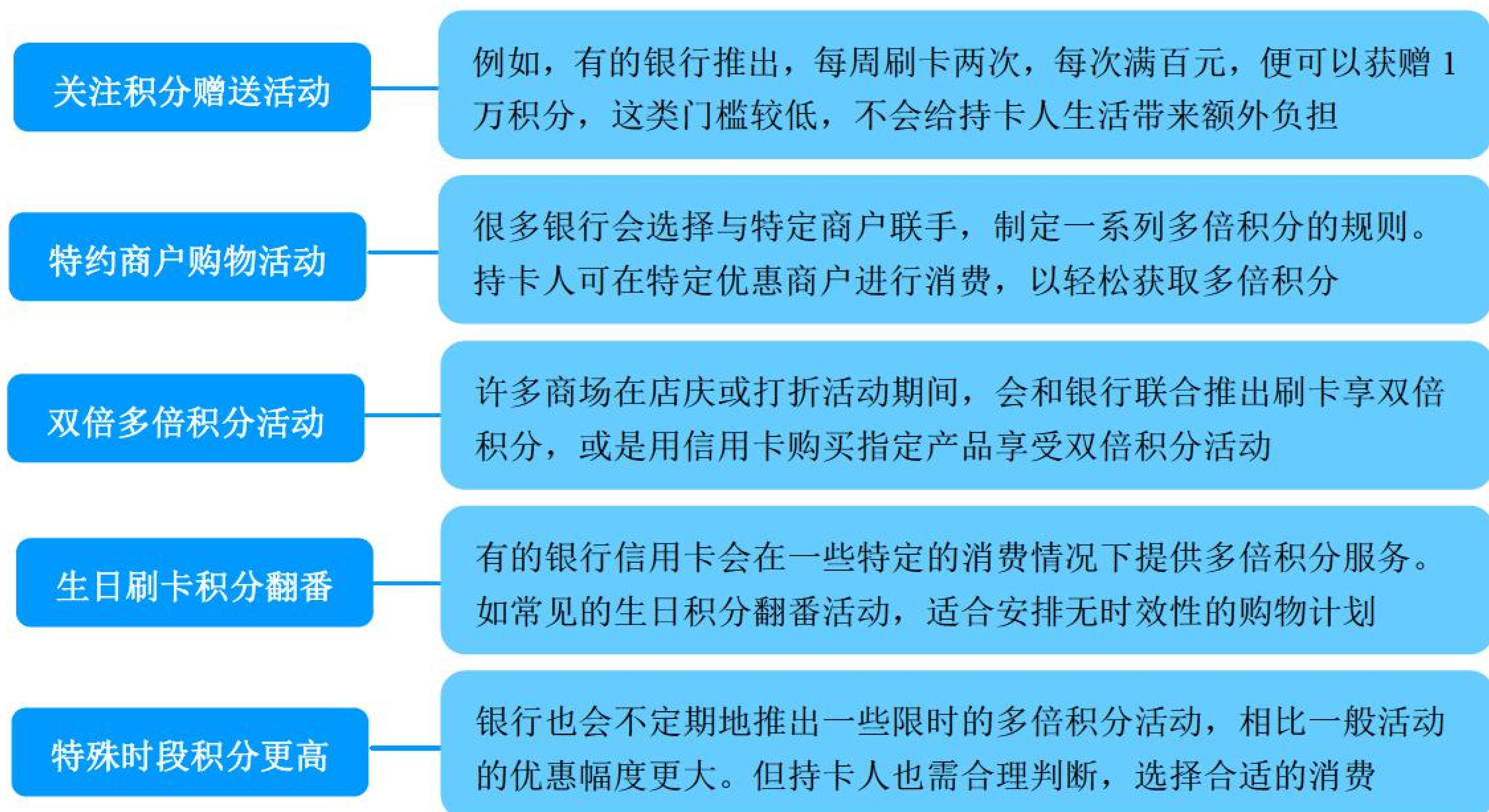


图 16-5　利用活动积攒积分的方法

300　特定产品要收费

信用卡积分兑换方式多样，大多数银行的兑换方式都是免费的。但笔者注意到，也有银行会对特定的兑换产品收取一定费用，因此持卡人要特别注意。

例如，民生信用卡航空里程类积分兑换政策如图 16-6 所示。



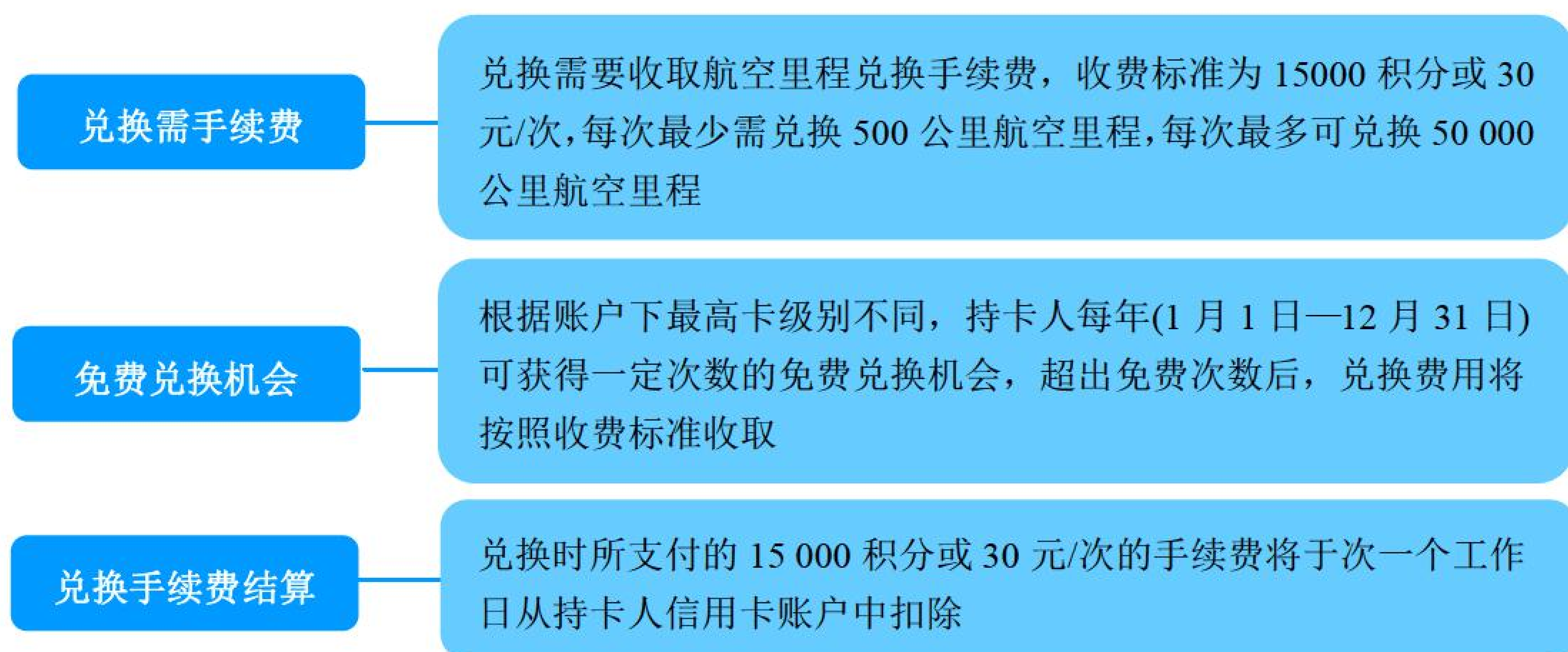


图 16-6　民生航空信用卡里程兑换

笔者同时还了解到，浦发银行和中信银行也已对航空里程兑换收取手续费，浦发银行收费标准为“14400 积分兑换 800 公里里程，800 公里里程至 4000 公里里程兑换手续费是 50 元，4100 公里里程以上收取的兑换手续费是 100 元”；中信银行收费标准为 25 积分兑换 1 公里里程，兑换一次收手续费 30 元。此前，兴业银行也采取了类似措施，该行信用卡兑换航空里程的受益人仅限持卡人本人，里程只能存入持卡人的航空公司会员卡，不能存入“黄牛”指定的其他会员卡。



专家提醒

虽然暂未获悉其他银行也采取类似措施，但多位银行信用卡业务人员表示，信用卡积分只能本人使用，不能转让，信用卡申请协议里一般都有此类条款，持卡人将积分出让给他人使用，其实是违反了协议。

16.3　积分兑换多重好礼

信用卡积分是玩转信用卡的高手最为熟悉的，也是银行信用卡众多增值服务中的一种主要方式，信用卡积分可以用于兑换各种实物礼品或增值服务。要想通过信用卡获得实惠，那么这样不起眼的小积分，往往具有大用处，用得好的话，不仅能让持卡人省钱，还能让持卡人赚钱。

301　用积分兑换礼品

随着信用卡的日渐推广普及，如今各个发卡银行皆推出了“信用卡积分兑换礼品”活动。几乎每张信用卡都可以享受消费积分，积分积累到一定程度可以换取不同

的礼品，不过现实生活中不少持卡人却往往忽视这些积分。

例如，某银行信用卡推出刷卡购物可以按照积分的 0.5%抵扣。也就是说，如果有 1 万积分，可以抵扣 50 元，这对于积分高的信用卡还是比较划算的。类似的活动虽说对持卡人颇具吸引力，但在此还是有必要提醒一下：消费者对之应持理性态度；否则，很可能得不偿失。另外，持卡人必须清楚的是，一般像保险、买车、买房等大型消费是没有积分的，去小商户刷卡消费可能也会没有积分，消费时最好还是去大型商场。

302　用积分优惠洗车

信用卡积分不是只能在银行的积分商城中使用，在银行与一些线下门店合作推出的优惠活动中，持卡人能使用积分去银行指定的线下门店直接兑换礼品或者优惠，甚至包括洗车服务。

图 16-7 所示为工商银行与宽途门店合作的优惠洗车活动，工行信用卡持卡人只要持工银信用卡在指定城市的指定门店洗车，便可用积分兑换 6～7 折的优惠洗车服务。



图 16-7　工行积分优惠洗车活动

303　用积分兑换飞行里程

持卡人可拿积分兑换银行信用卡网上商城特定的商品、消费券、航空里程、抵信用卡年费、换彩票等，部分银行如兴业银行的信用卡积分甚至可用于实物商店购物消费。

至于积分到底值多少钱，积分换算成现金的比例是多少，各银行讳莫如深。但发



现部分银行信用卡积分可折抵消费金额，并获悉了大概的换算比例。

表 16-2 所示为 11 家银行的积分兑换飞行里程表。

表 16-2　11 家银行的积分兑换飞行里程表

银　行	积分含金量
中信银行	1 元 ＝0.08 公里
广东发展银行	1 元 ＝0.0714 公里
中国银行	1 元 ＝0.0625 公里
华夏银行	1 元 ＝0.0625 公里
交通银行	1 元 ＝0.0556 公里
民生银行	1 元 ＝0.0556 公里
上海浦东发展银行	1 元 ＝0.0556 公里
招商银行	1 元 ＝0.0556 公里
农业银行	1 元 ＝0.05 公里
工商银行	1 元 ＝0.05 公里
建设银行	1 元 ＝0.05 公里

304　用积分参与抽奖活动

信用卡积分不仅能兑换礼品、飞行里程，还可以参加指定商家的抽奖活动。例如，中信银行携手君太百货、新世界百货(CBD 万达广场店、崇文店、望京店)推出“刷中信信用卡五 · 一购物大抽奖”活动，为中信信用卡持卡人在节日购物中倍添惊喜。“五 · 一”期间，刷中信信用卡在以上商场购物即可参加心动大抽奖活动，奖品有云南贵州旅游套票、四星级商务酒店自助餐、旅行充气枕、黄金时间半价电影券。刷卡消费一笔即得刮刮卡一张，百分之百中奖。消费金额不限，多刷多得。

同时，中信银行推出了“中信信用卡特惠月”专题彩信，为持卡人提供专享的高尔夫练习场免费畅打、免费停车、半价看电影等优惠活动，涵盖生活、娱乐的方方面面，全面关怀持卡人的消费需求。

305　用积分参与礼品竞拍

使用积分还可以参加一系列的竞拍活动。例如，交通银行太平洋信用卡(交通银行百思买信用卡、交通银行沃尔玛信用卡、交通银行东方航空信用卡除外)主卡持卡

人登录 creditcard.bankcomm.com，单击“信用卡网银”，凭卡号和查询密码登录信用卡网上银行“积分管理—积分活动”页面，输入积分竞拍活动编号以及参与竞拍的积分数，就可参与积分竞拍活动。持卡人可重复多次参与积分竞拍，但同一卡片账户只取其最高的竞拍积分数，一经参与将不可取消。每成功投拍 1 次，无论最终是否中拍，都将扣减 1 次竞拍手续积分。

306　各银行信用卡积分规则

目前，各家银行在信用卡积分方面的管理都不相同，对积分的计算规则也有差别。表 16-3 所示为 14 家银行的信用卡积分规则。

表 16-3　14 家银行的信用卡积分规则

银　行	积分规则	有效期
中银	同一持卡人名下的中银系列卡积分可合并使用；同一持卡人名下的长城国际卡积分可合并使用；主卡与附属卡的分数合并在主卡账户中使用	中银系列信用卡积分有效期为 2 年；长城人民币卡积分长期有效
工商	同一客户在同一地区办的不同卡片之间积分可合并	2 年
农行	同一持卡人名下的多张卡积分不可合并；主卡及附属卡积分可合并	永久有效
建行	同一持卡人名下的多张信用卡积分可合并；主卡及附属卡积分可合并	永久有效
浦发	同一持卡人名下的多张信用卡积分可合并	WOW 卡、普通卡积分有效期为 2 年；金卡积分有效期为 4 年
兴业	同一持卡人名下的多张信用卡积分可合并	永久有效
交行	同一主卡持卡人名下的多张信用卡积分可合并；联名卡不可与非联名卡积分合并；不同种类的联名卡积分不可合并	积分有效期为 1 年，最长为 2 年
民生	同一持卡人名下的多张信用卡积分可合并；主卡与附属卡的积分合并计入主卡账户中	永久有效
光大	同一持卡人名下的多张信用卡积分可合并	5 年
招商	同一持卡人名下的多张信用卡积分可合并；主卡与附属卡的积分可合并；如持卡人同时拥有个人卡及公务卡，个人卡及公务卡不可合并	永久有效



续表

银　行	积分规则	有效期
广发	同一持卡人名下的多张信用卡积分可合并；主卡及附属卡积分可合并	与卡片有效期一致
深发	同一持卡人不同账户下积分可合并；主卡及附属卡积分可合并	与卡片有效期一致
华夏	同一持卡人不同账户下积分可合并；主卡及附属卡积分可合并	永久有效
中信	同一持卡人主账户下的积分可以合并使用	有效期最少为 1 年，最长为 2 年

16.4　网上查询积分信息

用户可以通过查询积分来了解自己信用卡不同月份的积分增长情况和兑换情况，而在网上查询积分的操作既方便又简单。

307　网银自助查询积分

用户在个人网上银行“我的账户”页面中的综合积分一栏中单击“积分查询”按钮进入其页面。进入用户管理界面，在该界面中直接显示出的信息就是信用卡的可用积分情况。图 16–8 所示为建行网上银行的信用卡积分查询界面，其信用卡消费积分是永久有效的。

我的账户 > 综合积分 > 积分查询

综合积分

积分余额	操作
5500	明细　使用　赚取

信用卡剩余的可用积分

专项积分

卡种	积分余额	年末到期积分	操作
龙卡汽车卡(V金)	6762	0	明细　转出

1　共 1 页

图 16–8　积分查询结果

查询积分历史的主要作用，是便于用户了解不同月份的积分增长情况，或者不同月份的积分兑换情况。

308　信用卡历史积分查询

在用户的“积分查询”页面中，用户在“操作”栏中可以看到“明细”按钮，用户直接单击该按钮就可以进入相关界面，然后再按照月份的形式选择某个月份查询信用卡积分的历史情况。

图 16-9 所示为建设银行的信用卡积分历史查询界面，用户可以查询一年内任一月份的积分情况，但并不包括一年以外的信用卡积分信息。

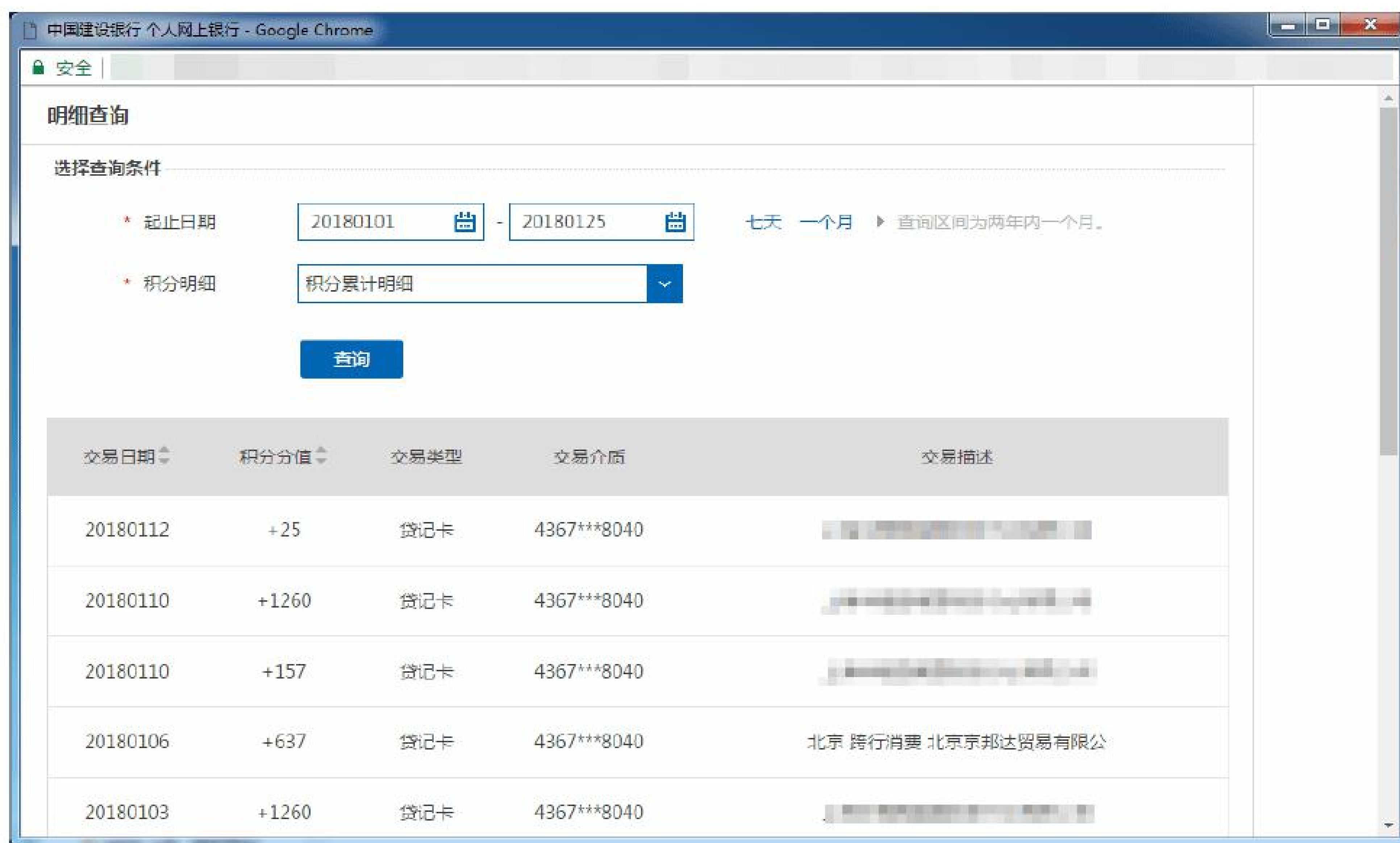


图 16-9　信用卡的积分历史查询界面

第 17 章

特殊福利：信用卡的增值服务



聪明的刷卡族，必须先关注卡片所附带的增值服务，小到获得折扣、礼品、兑换积分等；大到不忘享受卡片提供的贵宾礼遇，如体检、名医预约、机场接送、高额保险等。本章将为大家介绍信用卡的一些专项服务以及特殊的增值服务。

要点展示

- 信用卡的专项服务
- 特殊的增值服务

17.1 信用卡的专项服务

申请信用卡时总会问“我能享受哪些权益？”可实际上，多数持卡人拿到卡片后对自己享有的权益并不了解。不同的信用卡在很多持卡人眼中并无差别，卡片附带的增值服务往往容易被忽视。如果仅仅被作为一种支付工具，那信用卡的作用可就大打折扣了。赶紧了解一下你的卡片能提供哪些特殊服务吧！

309 针对女性的服务

由于女性喜爱购物，其消费能力不可小瞧。为了吸引信用卡的这一主力人群来办卡，各大银行纷纷推出卡面靓丽、外形时尚以及在购物、美容、积分、保险等方面有赠送或诸多优惠的女性信用卡。不少信用卡所提供的增值服务就是直接针对女性的。其中，有代表性的有 3 种，具体如图 17-1 所示。

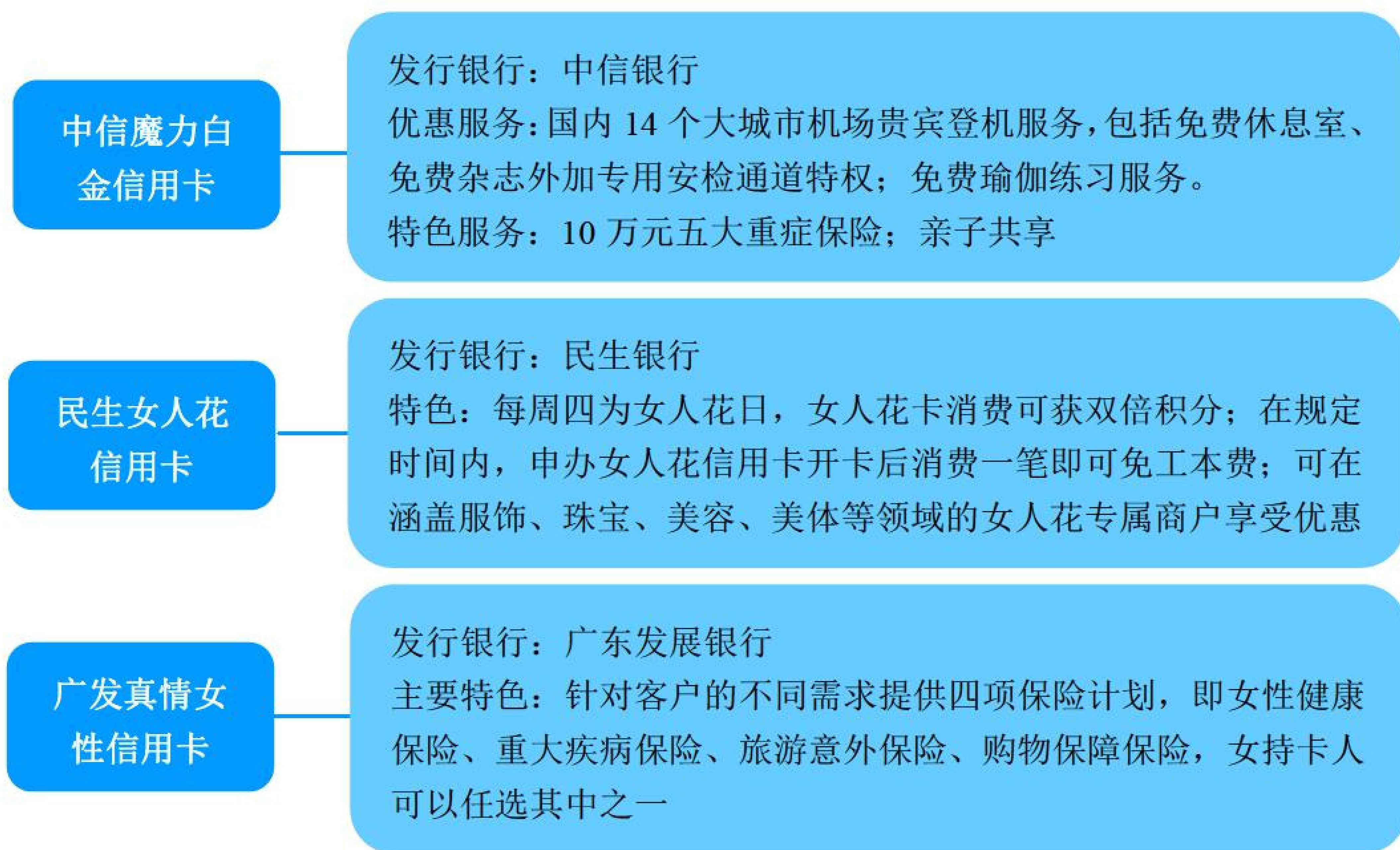


图 17-1 女性信用卡的针对服务

310 信用卡消费抽奖

信用卡消费抽奖是银行常用的营销手段。例如，中国银行近日举办了一场抽奖活



动。活动期间，浙江省内(除宁波外)信用卡持卡人(含中银卡、长城卡)持中行信用卡消费单笔金额满 199 元，即可参加摇摇乐抽奖，具体内容如图 17-2 所示。

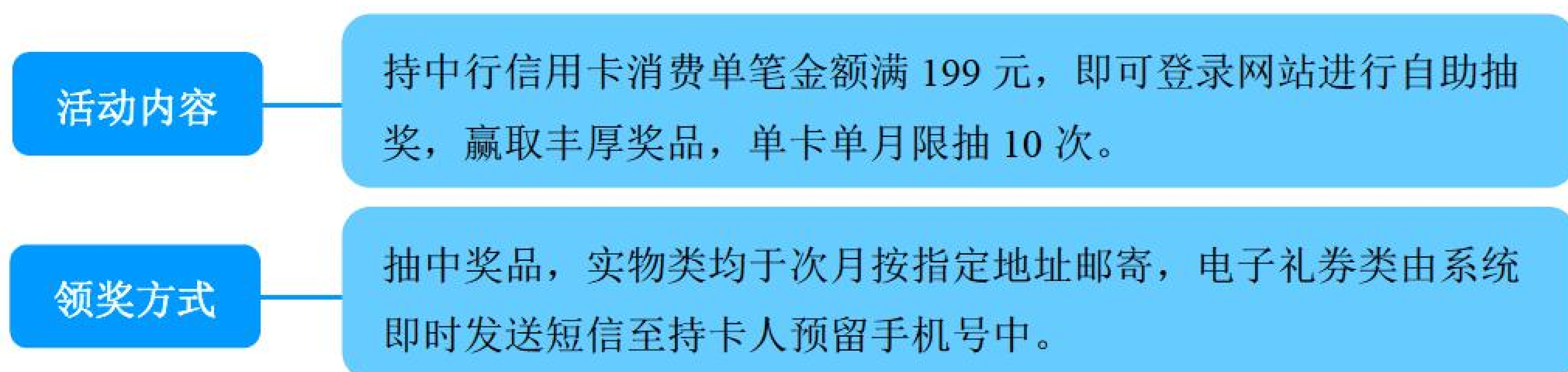


图 17-2　信用卡消费抽奖活动

311　短信贴心提醒

持卡人使用信用卡刷卡消费时往往会收到银行发来的提示短信，银行这些贴心的服务都是持卡人喜欢使用信用卡的原因，同时也是银行通过细致服务来争取客户资源的关键。没有短信通知，持卡人的心里会不踏实，还会担心如果有人盗刷了自己的信用卡自己都不知道。此外，如果没有账单到期还款通知，错过最后还款日就会产生不良的信用记录，以后申请购房贷款都会有困难。

目前，多家银行信用卡都对免费短信通知设置了一定的门槛，持卡人只要达到该门槛即可免收短信通知服务费。如有银行规定，信用卡消费金额 500 元(含)以上的，不收短信通知费；反之，则收取一定的费用。也有银行以 300 元或 200 元作为消费金额的临界点，不足的则要收取 3 元/月或 2 元/月的短信通知费。

不过，目前工行、农行、中行、招行等银行仍执行零门槛，信用卡持卡人开通短信提醒不收任何费用。



专家提醒

其实，持卡人也可以将信用卡与微信账号绑定，通过银行的官方微信服务账号进行账单查询、额度查询、积分查询等业务。还可以通过各家银行的手机银行客户端进行查询，也十分方便，而且只需要花费信息流量，并不需要其他费用。

312　一卡全家享优惠

如今，很多信用卡都有附属卡甚至带有套餐。每张信用卡主卡最多可申请两张附属卡，主卡持卡人有权要求注销其附属卡。附属卡的信用额度由主卡持卡人在不超过本人相应主卡信用额度的前提下自主指定。

王先生在朋友的介绍下办了套“如意三宝”信用卡，如图 17-3 所示。王先生决定主卡自己用，附属卡给老婆和孩子用，而他们的刷卡消费，都由自己来还款，又多了一种表现关爱家庭的方式。

当初办卡时，除了吉祥如意的主题，打动王先生的还有“如意三宝”信用卡所提供的增值服务——“如意合家安”人身意外保险，价值人民币 6 万元。



图 17-3 “如意三宝”信用卡

在光大银行“如意三宝”信用卡的宣传画册上，可以看到这样一句话“全家人的卡”。“如意三宝”信用卡是专为家庭设计的信用卡，策划创意围绕“如意三宝”的主题，针对家庭中爸爸、妈妈、孩子 3 个对象，诠释家的温馨、家的和睦、家的欢乐，营造温馨、关怀、保障的开卡诱因，体现光大银行贴身关爱全家人的主旨和对申请人的衷心祝福。

17.2 特殊的增值服务

随着信用卡市场竞争的激烈，银行发行信用卡除了信用卡的购物消费、透支取现、转账结算、代缴费用等基本功能外，还额外具备一些增值服务，如海外平安险、加油打折、免费洗车等附加服务，让持卡人出行无忧，享受尊贵服务。

313 免费停车功能

买车还是坐公交，这对准车主来说可是一个大问题。挤公交想买车、买了车怕堵



车、回到家难停车……这一连串的问题都考验着购车者的心理承受能力。

随着有车族成为商场主力，如何吸引这批客户也成为商家动脑筋的内容。近日，浙商银行携手杭州野生动物世界推出联名信用卡，如图 17-4 所示。联名信用卡持卡人在杭州野生动物世界游玩消费可以享用免费停车等各种专享会员服务。



图 17-4　联名卡推出的免费停车服务

为了避免停车费影响到客流量，一些商场已经开始在停车方面实行优惠政策。家乐福深圳公司已经推出“车主卡”这项内容，持卡人可以在全市各家门店免费停车。

另外，光大银行也推出了刷信用卡免费停车的活动。活动期间，持光大银行信用卡至相应购物广场单笔消费满 268 元即可享受购物当天 3 小时内免费停车一次，每天数量有限，送完即止。

314　酒后代驾服务

酒后找代驾，除宾馆和专业司机可代劳外，有的银行也对部分信用卡持卡人推出了这项服务。

据悉，交行白金卡、农行悠然白金卡、上海银行畅行信用卡、兴业金卡信用卡、平安信用卡等都提供酒后代驾服务，同时提供的还有车辆养护、道路救援、全程理赔等车辆服务。酒后代驾其实是信用卡增值服务中体现对持卡人关爱的项目，觥筹交错后无法开车时，持卡人不要忘了信用卡的这一权益。

例如，上海银行畅行卡的持卡人可在上海、北京、浙江宁波、浙江杭州、江苏南京、江苏无锡、江苏苏州、四川成都、广东深圳共 9 个城市指定范围内享受该服务，

一年限额 6 次。

农行悠然白金卡持卡人刷卡达一定标准，就可以用 666 积分兑换一年期的酒后代驾服务，全年 5 次，限前 3 万名客户，该服务在全国 40 多个城市通用，限持卡人本人使用。同时，还可获赠农行的多项增值服务。

实际上，真正提供这一服务的并非银行或信用卡中心，而是专业的汽车服务公司。因此，相关的服务条款相当于持卡人与服务公司之间的协议，持卡人应注意其中的细节规定。



专家提醒

注意，当持卡人确定预约酒后代驾服务后，就不能无故取消，若有特殊情况需要取消，必须按规定提前致电，不然仍会视为权益被使用。另外，持卡人必须准时到达预约地点，一旦代驾人员等待超过一定时间，可自行离开，尽管没有享受到代驾服务，也视为已使用。此外，代驾服务往往只在出发地、目的地两点之间完成，中途不停靠，若持卡人要求停靠，则视为服务结束，再次出发视为第二次服务。

315　免费洗车服务

龙卡汽车卡是中国建设银行面向有车族发行的标准信用卡，该卡具有每周一次免费洗车、免费代办年检年审、免费紧急施救、加油优惠、百万保险馈赠等贴心服务，如图 17-5 所示。



图 17-5　龙卡汽车卡提供免费洗车服务

免费洗车是龙卡汽车卡长期开展的一项增值服务，但对免费次数将根据具体情况



在不同时期进行调整。

316　境外旅行保险

我们出国难免人生地不熟，要是遇到什么事情都不知道该怎么办。通常，出国前大家都会给自己购买好附带境外紧急救援服务的境外旅行保险，并牢记救援电话以备不时之需。如今，只需一张信用卡，即可享受这些增值服务。

例如，中国建设银行与全球著名救援机构国际 SOS 合作，为建设银行白金信用卡持卡人提供全国 24 小时免费汽车道路救援服务，具体如图 17–6 所示。

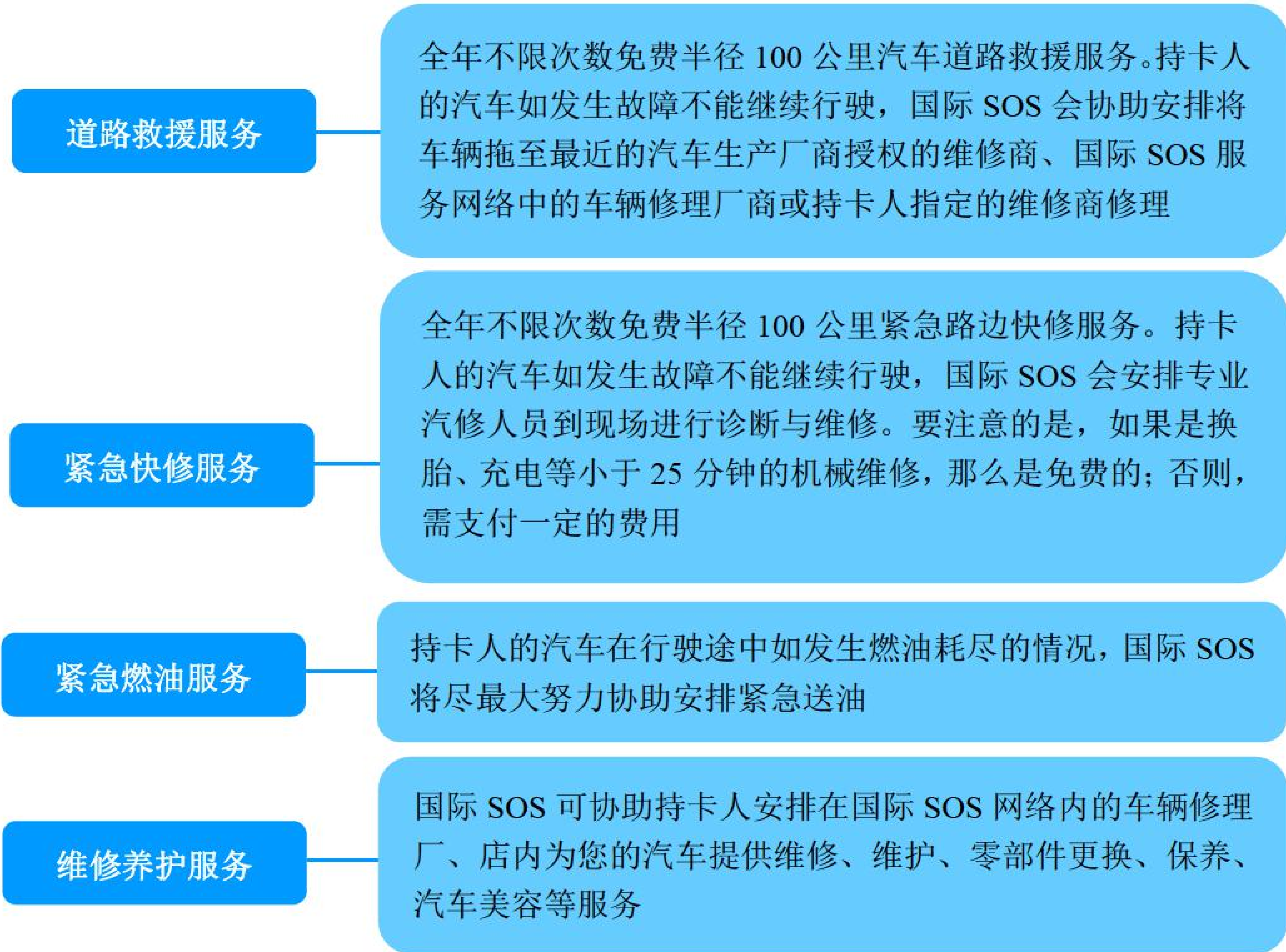


图 17–6　信用卡道路救援服务



专家提醒

如果路边快修不可行，国际 SOS 会负责将车辆拖至 100 公里范围以内的服务地点，此项为每年不限次数的免费紧急拖车服务，但不包括高速公路、隧道、大桥、高架道路和其他交通部门或其他部门规定限制第三方道路救援活动的路段以及在这些路段产生的任何费用。

此外，国际 SOS 还对持卡人提供图 17–7 所示服务。

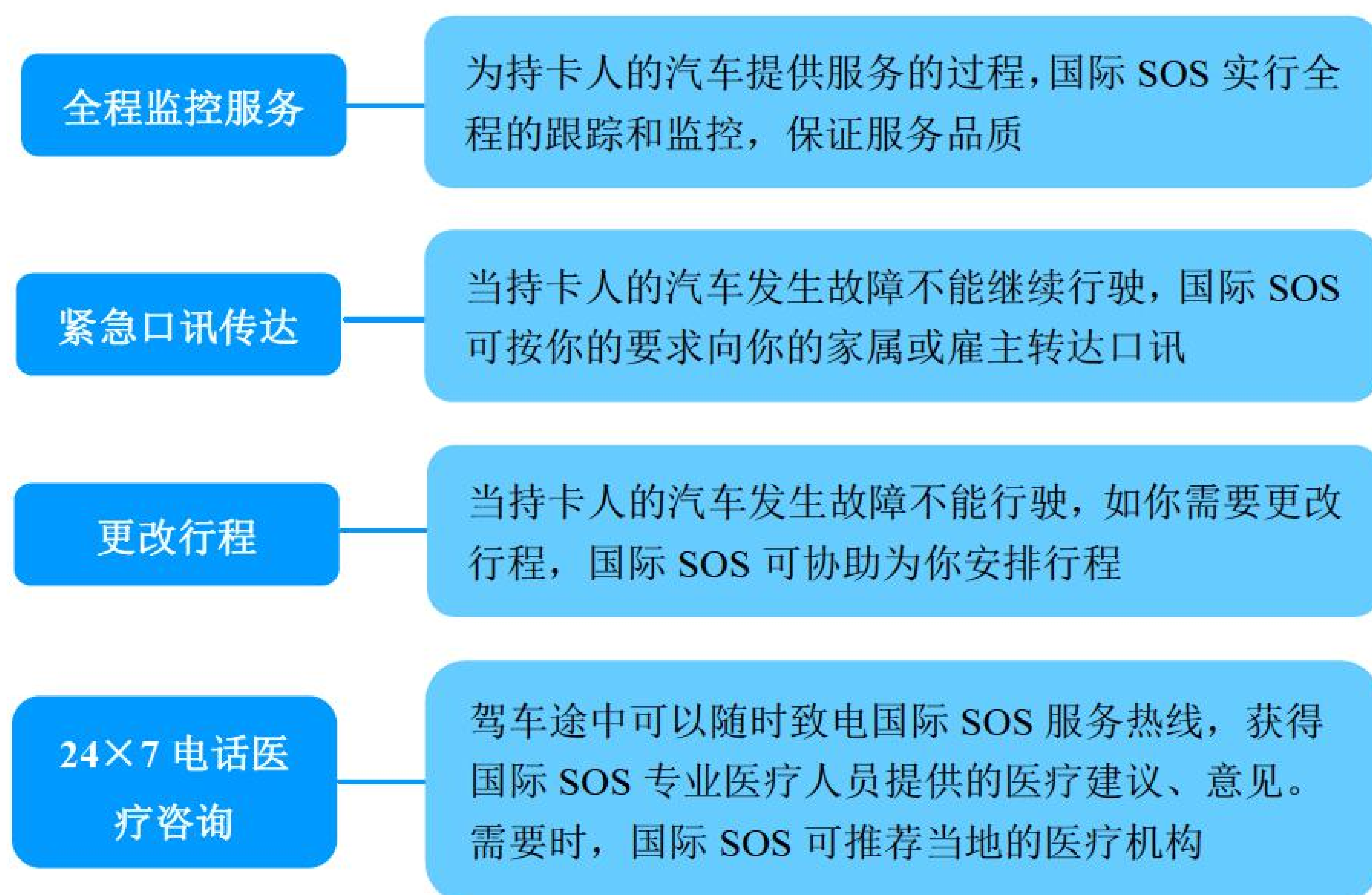


图 17-7　国际 SOS 对持卡人提供的服务

317　享受机场贵宾服务

想要专门服务人员为你办理登机手续吗？想要享受机场贵宾厅服务吗？如今，只要有一张小小的信用卡，即可享受机场贵宾服务，与尊贵感受一路相伴。

近日，兴业银行在北京、上海、广州、深圳、杭州、南京、济南、福州、厦门、西安、天津、武汉、泉州、长沙、成都、青岛、乌鲁木齐、沈阳、重庆、合肥、南宁、呼和浩特、太原、郑州、宁波、石家庄、昆明、南昌等 28 个中心城市的 29 个机场开通了国内航班出港机场贵宾服务，全国其他主要机场贵宾服务将陆续开通。

机场贵宾服务包括贵宾厅候机、专检通道、精美茶点、专人代办登机手续、代办行李托运和其他配套服务等内容。

另外，银行一般会将办理了白金卡的用户直接列为 VIP 客户，为他们提供机场以及本银行的 VIP 服务。持卡人可以在机场候机时进入 VIP 候机厅，享受免费服务及专门的登机通道，还可以在本银行的营业大厅办理业务时，不用排队，直接办理。

例如，持招商银行白金卡级别的信用卡可免费使用境内 65 个城市机场的贵宾候机厅。一年内可免费使用 6 次(含国际及国内贵宾厅)。如果使用次数超过 6 次，超出部分还可以使用 300 积分进行兑换。同时，白金信用卡持卡人还可携带一位同行的嘉宾共同享受机场贵宾厅服务，嘉宾使用贵宾厅次数计入持卡人全年免费使用次数。





专家提醒

需要注意的是，有些城市的机场贵宾厅需要提前预约，持卡人应提前到达，以便机场处理相关登记手续。如果持卡人手中持有多家银行的白金卡，可以致电发卡行，询问是否提供免费机场贵宾厅的使用权。

318　免费保险服务

消费者办理信用卡时，可能并不了解卡的增值服务。如果持卡人仔细研究一下说明书，或者上网查阅该银行信用卡的相关资料，就可获得不少意外惊喜。

近年来，交通保障引起人们的关注。事实上，各大银行的信用卡一般都提供交通意外保障、旅行意外保障，也有些信用卡附加特色保险服务。

据悉，中信银行联合可口可乐公司推出的一种信用卡具备赠送保险的增值服务，而且其保险品类多为商旅人士所需要的。比如，持卡人乘坐飞机、轮船、火车或汽车这些定时定点的营运交通工具，只要以该信用卡支付上述交通工具的票款，或者支付80%及以上的旅游团费，就可免费获得高额意外保险，其保险金额高达 50 万元人民币，而同行配偶及子女都可以享受到这一保障。

需要注意的是，持卡人应在责任事故发生后 10 日内通知保险公司，未及时通知致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，保险公司对无法确定的部分不承担给付保险金的责任。

很多细心的持卡人会发现，信用卡所赠保险通常以意外险为主，如人身意外险、航空意外险和旅游交通意外险等。这是因为这类产品价格比较便宜，有利于银行控制信用卡成本；意外险投保手续简单，理赔界定容易，保险公司比较容易操作。事实上，意外险保费低，保额高，消费者自行购买并不昂贵，而且银行通常以团险方式购买，费用非常低廉。



专家提醒

由于信用卡赠送的保险期限短、范围窄，持卡人只能被动接受，无法自主搭配组合，也就很难做到量体裁衣。因此，即便有了信用卡白送的保险，持卡人外出时也需要搭配其他险种。

第 18 章

征信查询：无形资产价值千万



个人不良信用记录可能导致房贷利率增加，若恶意逾期还款，甚至会遭遇拒贷。持卡人应善于总结经验教训，规避信用卡带来的信用污点。本章将为大家介绍个人征信记录的概况以及如何避免哪些不良的行为来摆脱信用污点。

要点展示

- 个人征信记录的概况
- 征信查询的方法
- 避免不良的使用行为
- 消除不良信用记录

18.1 个人征信记录的概况

如今，个人和银行等金融机构的接触越来越紧密，如房贷、车贷、信用卡等。不过，这 3 种都需要在每个月的还款日按时足额偿还当月应该偿付的全部本金和利息。尤其是信用卡，由于每个月所还金额不同，持卡人在使用过程中更容易出现遗漏。逾期还款不仅会被银行高额罚息，造成经济上的损失，同时会影响个人征信系统中的记录。

319 个人征信系统

在信贷发达的现代社会，个人信用十分重要，负面的信用记录会影响信用卡和贷款的申请。对信用卡持卡人而言，如何维护和保持良好的信用记录是应该考虑的问题。

随着“负债”买房、购车等在日常生活中的普及，越来越多的“个人”开始接触到“征信记录”。但却很少有人知道“个人征信记录”究竟都包括什么、会对未来的生活产生多大影响以及如何有效避免“不良记录”的产生。

一般情况下，只有信用记录一贯良好的持卡人才能得到最惠待遇，万一持卡人拥有比较严重的不良记录，不仅很可能无法享受利率折扣优惠，甚至还会贷款失败。此外，在信用卡申请、个人担保、出国留学等方面都需要个人拥有良好的信用记录。未来，信用报告还可能运用于求职、购买保险等各个方面。

1. 个人征信记录的内容

个人征信记录主要包括图 18-1 所示的 3 个方面的内容。

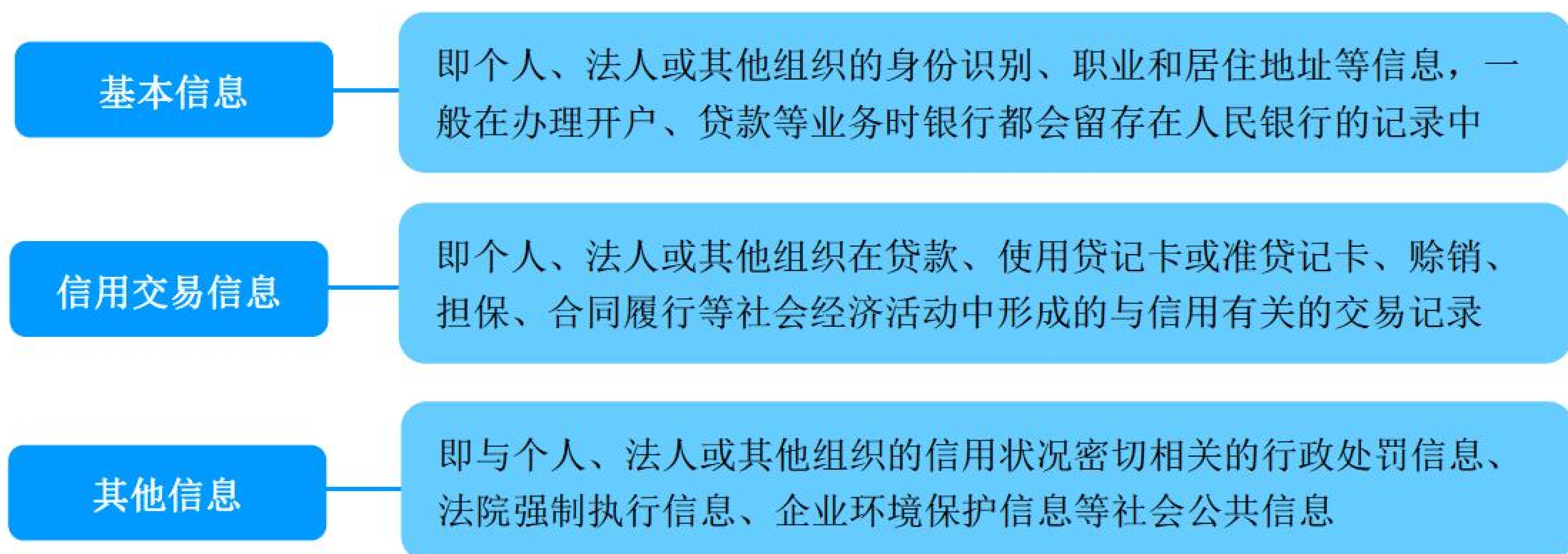


图 18-1 个人征信记录的内容





专家提醒

个人信用报告中的内容主要包括 6 个方面，即公安部身份信息核查结果、个人基本信息、银行信贷交易信息、非银行信用信息、本人声明及异议标注和查询记录。

2. 个人征信记录的作用

如今，“个人征信记录”的作用表现得非常明显，具体如图 18-2 所示。

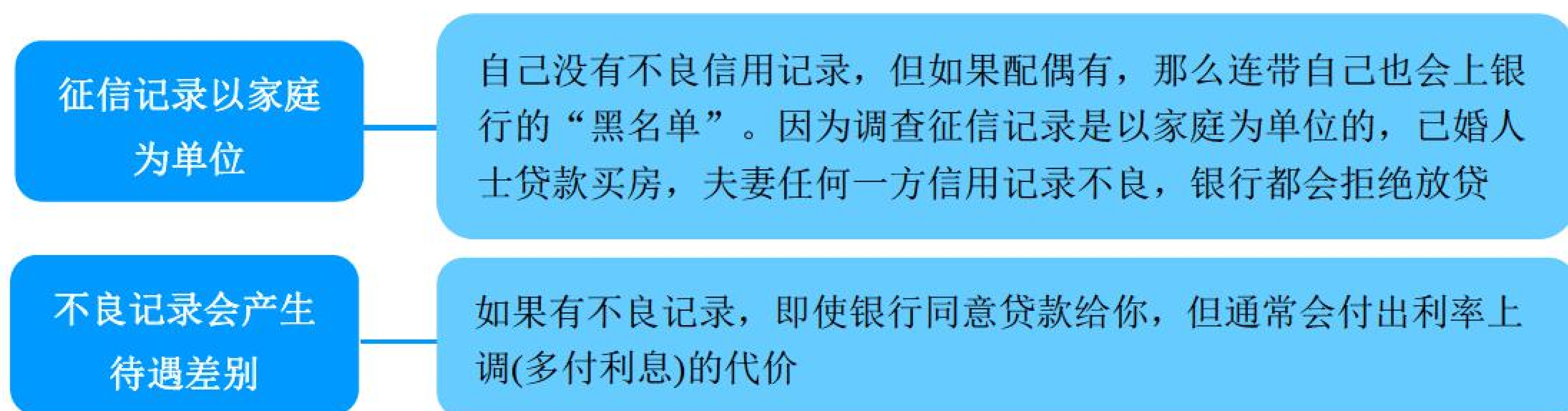


图 18-2　个人征信记录的作用

如果你之前的信用记录上已经留有污点，那么应当赶快清除或弥补。目前，信用报告中提示的客户使用信用卡逾期还款发生次数是无法消除的，银行在进行审核时对逾期次数过多的客户会特别注意，如果次数不多且近期未发生，影响也不会很大。但是，如果你当前仍有逾期款项，则最好提供额外的资料证明自己的账户状态处于正常状态，可以向信用卡中心申请开具账户结清证明、提供当前表明账户正常的单据等。如果你已经建立了信用档案，则应该关心自己的信用记录。

由于一些无法避免的原因，信用报告中的信息可能会出错。一旦发现自己的个人信用记录内容有错误，应尽快联系提供信用报告的机构，及时纠正错误信息，以免自己受到不利影响。

因此，一份良好的信用报告将是个人的一笔无形资产，而糟糕的信用记录可能对个人和家庭造成无法挽回的影响。

320　不良信用记录的概念

不良信用记录也称信用污点，属于个人信用记录的时效范畴，银行客户申请贷款后由于某些原因，造成还款逾期记录，即信用污点。个人信用信息是由征信机构主动采集的，不需要个人申请。只要在商业银行开立过结算账户或者是与银行发生过信贷交易，个人信息都会被加入个人信用数据库。个人信用需要本人亲自到中国人民银行征信中心，或到个人所在的当地人民银行征信管理部门查询。带上有效身份证件的原

件及复印件，复印件要留给查询机构备查。个人有效身份证件包括身份证、军官证、士兵证、护照、港澳居民来往内地通行证、台湾同胞来往内地通行证、外国人居留证等。

关于央行启用新版信用报告的消息，令很多有着“信用污点”的人振奋，以为贷款更容易了。但并非如此，从某种程度上来说更难了。新版报告多了一栏“公共记录”，这里包括欠税、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录、电信欠费等情况的记录。新版报告还去掉了老版列明的 24 个月还款状态的逐月明细记录。

凡事都有利弊两个方面，信用卡也不例外。如果使用不当，麻烦就会接踵而来。个人不良信用记录可能导致房贷利率增加，若恶意逾期还款，甚至会遭遇拒贷。持卡人应善于总结经验教训，规避信用卡带来的信用污点。现在很多持卡人的信用不良记录都是因为疏忽而造成的，所以平时及时查询自己的相关信用信息非常重要。另外，不要将自己的身份证随意外借，也不要相信一些声称可以消除不良信用记录的广告或中介信息，因为更改个人信用记录须经央行批准并操作实施，随便更改是不可能的。不良的信用记录，不仅对办理其他银行卡，甚至对房贷、出国留学等都会产生影响。

笔者建议持卡人以此为鉴，在享受信用卡带来的便捷和权益时，一定保证信用卡的正常还款。持卡人要为自己把好信用记录的大门，不要因为一次疏忽，而给自己带来不必要的麻烦。



专家提醒

部分用户的逾期记录是因为对房贷还款或者信用卡还款业务不了解造成的，并非恶意。因此，如果逾期记录一直伴随个人征信，这样显得不太公平，也容易让人“破罐子破摔”。将有效期改为 5 年，有利于让一些此前没有重视信用记录的人重视起来，做好信用记录的积累。

321　个人标准征信信息的来源

我国的个人标准信用信息采集工作主要是通过图 18-3 所示的两个渠道汇入数据库的。

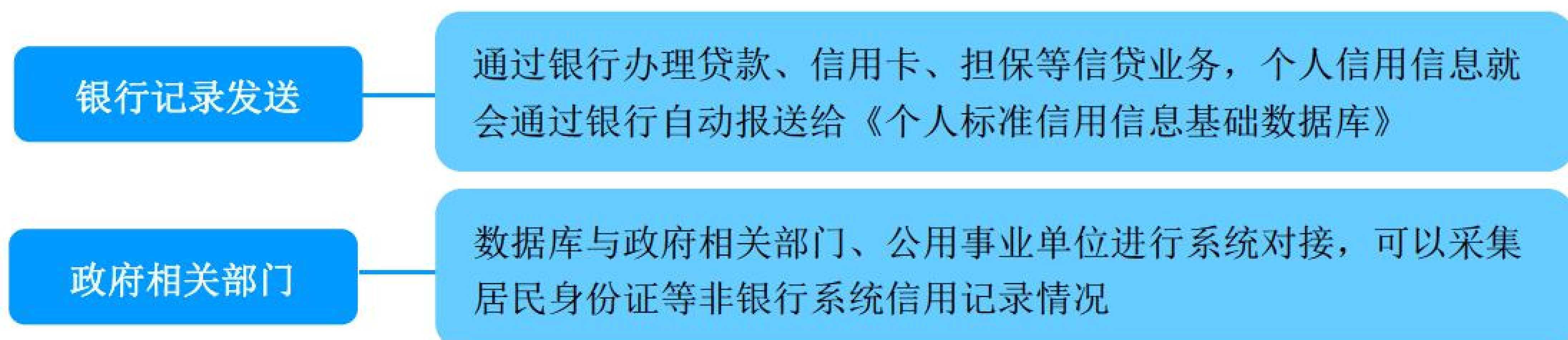


图 18-3　个人标准征信信息的来源



322　良好信用记录的作用

年底购买了第二套住房的郭峰这几天正在为“信用记录”烦恼不已。“银行说我的信用记录不是很好，原本第二套住房可以贷 4 成款，可因为信用记录的问题，他们只肯贷 3 成，利率还要上调，而且借款年限得在 15 年以上。”面对银行的“苛刻”条件，郭峰感到十分无奈。

随着我国征信系统建设的逐步推进，个人信用记录的影响逐渐渗透到人们的生活中，有着“第二张身份证”之称的信用记录在个人的经济生活起着越来越重要的作用。但在日常生活中，很多人并没有注意自己的信用记录是否良好。笔者在此特别提示：持卡人应当重视自己的“第二张身份证”，提高信用意识，良好的信用记录是你终身的财富。个人信用信息基础数据库最主要的功能是，通过建立个人信用记录，为个人积累信誉财富。

良好的信用记录可以为用户带来图 18-4 所示的 3 个方面的作用。

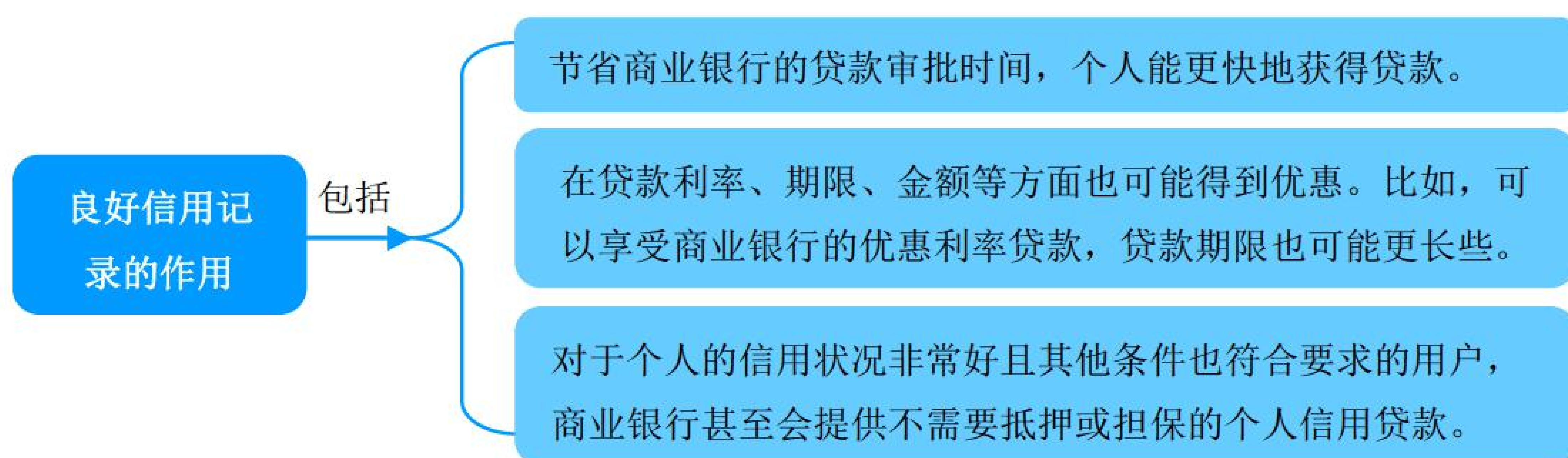


图 18-4　良好信用记录的作用



专家提醒

如果信用卡出现逾期还款的坏账记录，还款后不要马上销户，避免信用记录中的逾期还款记录没有修复的机会，长久影响自己的信用状况。正确的做法是正常使用这张信用卡，用两年时间修复好信用记录之后再进行销户处理。

18.2　征信查询的方法

不良的信用记录非常容易出现，比如还款逾期就会出现信用卡不良记录，而且该记录会长时间地影响用户申请信用卡的成功率。因此，用户应多注意自己的信用卡使用情况，同时也要学会查询个人信用报告的方法。

323　银行柜台查询的方法

最传统的查询方式莫过于去银行柜台查询个人信用报告，需要用户本人携带自己的有效身份证件的原件及复印件，并填写《个人信用报告本人查询申请表》。

其中，个人身份证、军官证、士兵证、护照、港澳居民来往内地通行证、台湾同胞来往内地通行证、外国人居留证等证件都属于有效证件。

324　自助机查询的方法

用户可以携带本人的第二代身份证(其他有效证件暂时无法查询)，在自助机上查询个人信用报告。不过，这种查询方式每个版本仅限查询一次，而且只能用于本人办理，无法代办查询。

通过自助查询机查询需要注意几点事项，如图 18-5 所示。

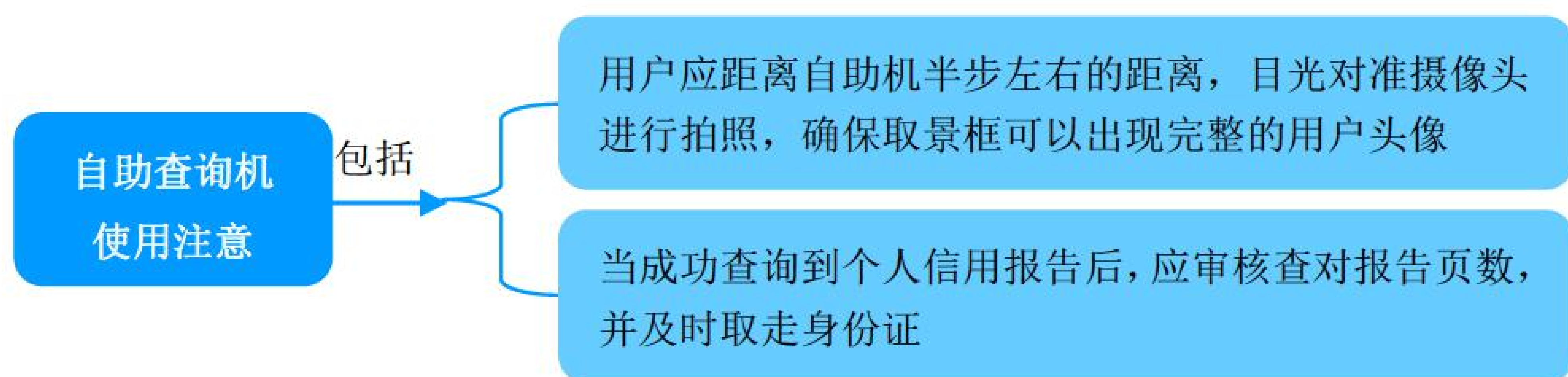


图 18-5　自助查询机使用注意

325　银行网银查询的方法

目前，可以查询个人信用报告的商业银行有北京银行和中信银行，详情如图 18-6 所示。

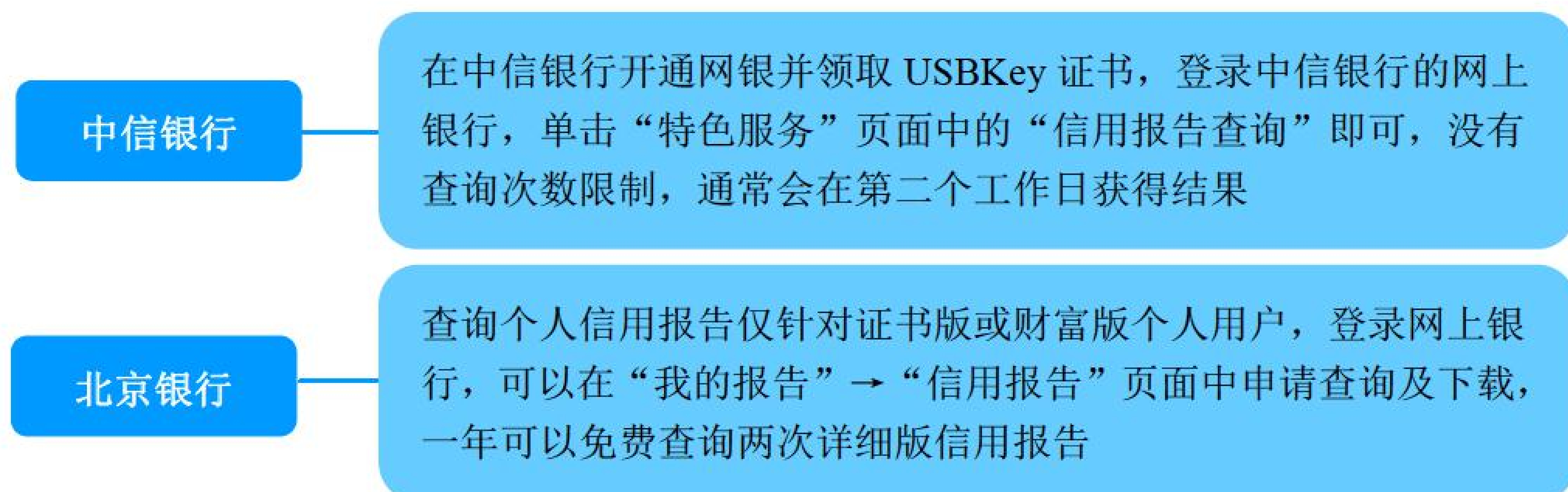


图 18-6　银行网银查询方法



326　互联网查询的方法

用户还可以登录中国人民银行征信中心，注册成功并激活账号后即可查询信用报告。这种查询方法不需要用户去银行，省去了挂号、等待的时间。

下面介绍通过互联网查询个人信用报告的具体操作步骤。

步骤 01 用户进入中国人民银行征信中心(http://www.pbccrc.org.cn/)的官网界面，如图 18-7 所示。



图 18-7　中国人民银行征信中心

步骤 02 用户进入官网，选择并单击进入核心业务中的“互联网个人信用信息服务平台”选项，如图 18-8 所示。



图 18-8　选择并单击进入核心业务中的“互联网个人信用信息服务平台”

步骤 03 跳转到个人信用信息服务平台，单击界面中的“马上开始”按钮，如图 18-9 所示。



图 18-9 单击界面中的“马上开始”按钮

步骤 04 完成上述操作之后，用户进入注册与登录界面，如图 18-10 所示。如果用户已经注册账户，那么直接登录即可。如果没有注册，那么在该界面中注册。



图 18-10 注册与登录界面

步骤 05 用户登录后单击个人信用报告后的“获取信用信息”选项，系统会显示获取信用信息的类型，选中“个人信用报告”单选按钮，进行身份验证，然后单击“提交”按钮，如图 18-11 所示。





图 18-11　单击“提交”按钮

步骤 06　提交后，即可获取个人信用报告，如图 18-12 所示。



图 18-12　个人信用报告

步骤 07　单击“生成 PDF”按钮，即可下载保存为 PDF 版本的个人信用报告，如图 18-13 所示。



个人信用报告

报告编号：　　查询时间：2018.01.27 09:34:21　　报告时间：2018.01.27 18:48:37

姓名：　　证件类型：身份证　　证件号码：**************054X

信贷记录

这部分包含您的信用卡、贷款和其他信贷记录。金额类数据均以人民币计算，精确到元。

信息概要

逾期记录可能影响对您的信用评价。

	信用卡	购房贷款	其他贷款
账户数	5	1	0
未结清/未销户账户数	5	1	0
发生过逾期的账户数	0	0	0
发生过90天以上逾期的账户数	0	0	0
为他人担保笔数	0	0	0

购房贷款，包括个人住房贷款、个人商用房（包括商住两用）贷款和个人住房公积金贷款。

发生过逾期的信用卡账户，指曾经“未按时还最低还款额”的贷记卡账户和“透支超过60天”的准贷记卡账户

信用卡

从未逾期过的贷记卡及透支未超过60天的准贷记卡账户明细如下：

图 18-13　生成 PDF 版本的个人信用报告

327　卡牛信用卡管家查询的方法

除了各种银行渠道外，用户还可以通过第三方平台，手机中的信用卡管家 APP 来查询征信报告，如 51 信用卡管家、卡牛信用卡管家以及挖财信用卡管家等。

首先介绍通过卡牛信用卡管家查询个人信用报告的具体操作步骤。

步骤 01 登录卡牛信用卡管家后，进入“我的”界面，点击“个人征信”选项，如图 18-14 所示。进入“注册征信账号”界面，填写个人信息、密码和验证码，点击“下一步”按钮，如图 18-15 所示。



图 18-14　点击“个人征信”选项



图 18-15　点击“下一步”按钮

步骤 02 进行操作后进入“个人征信报告”界面，提示查询请求已提交，将在 24 小时内返回相应结果，如图 18-16 所示。查询成功后，用户可以在此查看个人信用报告的具体内容，如图 18-17 所示。



图 18-16　提交查询请求



图 18-17　查看个人信用报告



328　51 信用卡管家查询的方法

接下来介绍通过 51 信用卡管家查询个人信用报告的具体操作步骤。

步骤 01 进入 51 信用卡管家 APP 的“发现”界面，点击“征信查询”按钮，如图 18-18 所示。进入“注册征信账号”界面，填写姓名、身份证号和验证码，点击“下一步”按钮，如图 18-19 所示。





图 18-18　点击“征信查询”按钮　　图 18-19　点击“下一步”按钮

步骤 02 输入登录名、密码和手机号，点击“发送动态码”按钮，手机收到动态码后输入到文本框中，点击“提交”按钮，如图 18-20 所示。进入“征信账户”页面，点击“申请报告”按钮，如图 18-21 所示。

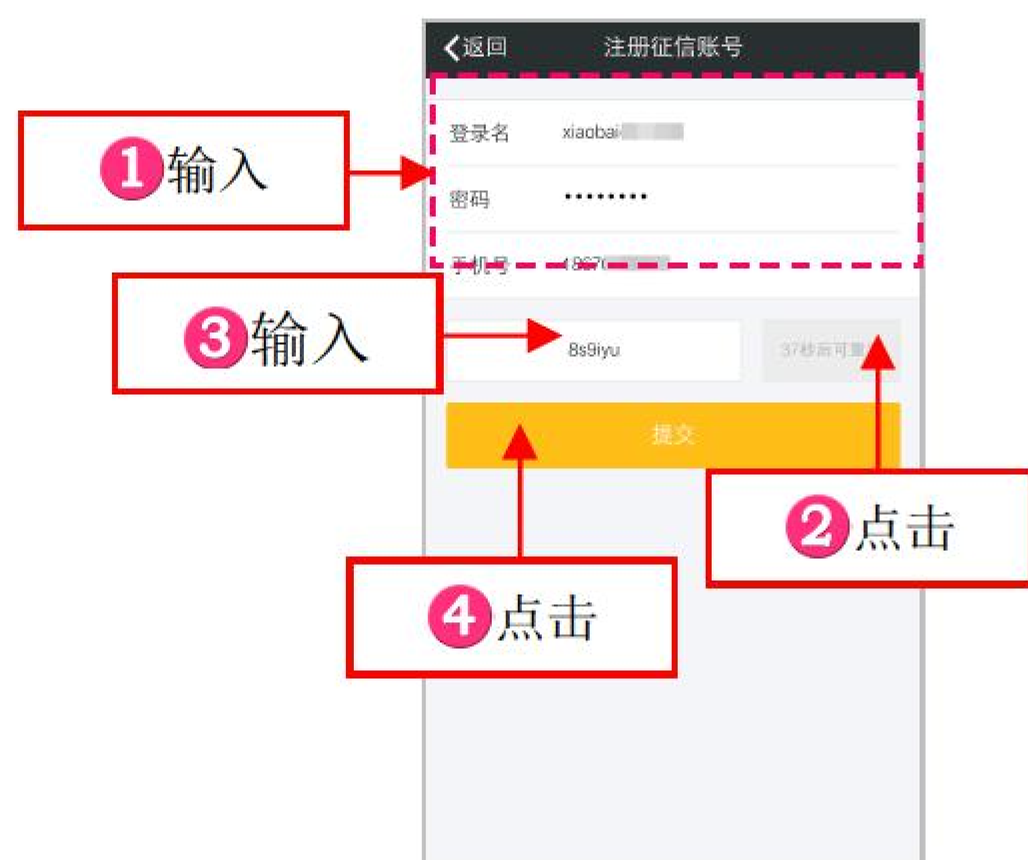




图 18-20　点击“提交”按钮　　图 18-21　点击“申请报告”按钮

步骤 03 进行操作后进入“获取身份验证码”界面，用户必须在 10 分钟内回答完界面中所有的问题，如图 18-22 所示。回答完成后，点击“确定”按钮，如图 18-23 所示。



图 18-22　回答界面中的问题



图 18-23　点击“确定”按钮

步骤04 弹出“等待身份验证码”对话框，显示报告申请中，用户需要收到身份验证码后才能访问报告，如图 18-24 所示。当用户的手机收到身份验证码(有效期为 7 天，遗失或过期需要重新申请)的短信后，再次进入“征信账户”界面点击申请的信用报告进入“身份验证”界面，输入验证码后点击“提交”按钮，如图 18-25 所示。



图 18-24　等待身份验证码界面



图 18-25　点击“提交”按钮

步骤05 进行操作后进入“征信账户”界面，在此会显示用户的征信信息，如图 18-26 所示。用户点击相应的报告可进入“个人信用报告”界面查看相应的征信记录详情，如图 18-27 所示。





图 18-26　“征信账户”界面



图 18-27　“个人信用报告”界面

329　挖财信用卡管家查询的方法

最后介绍通过挖财信用卡管家查询个人信用报告的具体操作步骤。

步骤 01 登录挖财信用卡管家后，进入“发现”界面，点击“征信报告”选项，如图 18-28 所示。进入“登录央行征信”界面，首次使用央行征信的用户会进入“央行征信”注册界面，根据操作提示进行注册，如图 18-29 所示。



图 18-28　点击“征信报告”选项



图 18-29　“央行征信”注册界面

步骤 02 已有央行征信账户的用户直接在登录界面输入登录名、密码和验证码，点击“登录”按钮，如图 18-30 所示。进入“等待身份验证码”界面，提交查询申

请，征信中心会在申请的 24 小时内反馈用户查询结果，如图 18-31 所示。





图 18-30　点击“登录”按钮　　　图 18-31　等待身份验证码

步骤 03 当用户的手机收到身份验证码的短信后，再次进入“获取征信报告”界面，输入验证码，点击“获取征信报告”按钮，如图 18-32 所示。进入“征信报告”界面，点击“下载征信报告”按钮，如图 18-33 所示。





图 18-32　点击“获取征信报告”按钮　　　图 18-33　点击“下载征信报告”按钮

步骤 04 进行操作后即可查看 PDF 版本的征信报告，如图 18-34 所示。不过，挖



财信用卡管家只是提供了央行的 PDF 版信用报告，并没有针对手机端作出优化，优点是内容全面，缺点则是浏览体验比较差。

图 18-34　查看 PDF 版本的征信报告

18.3　避免不良的使用行为

有了信用污点不仅不光彩，而且会给申请贷款带来麻烦，信用记录几乎涉及个人每一项重大经济活动。如果没有良好的个人信用记录，很多事可能都办不成。因此，持卡人用卡时需要注意一些细节，以避免因自己的疏忽而产生的信用污点。

330　尽量不要取现

“我以为信用卡提取现金和刷卡消费是一样的，都有一定的免息期。谁知道，我只取了 1000 元钱，一天之后手续费加利息就有 11 元。”李小姐后怕地告诉朋友，“幸好我只取了 1000 元，刚开始我还打算取现 10000 元呢。”

近日，李小姐正在筹办婚事。“前些天，我去一家影楼联系婚纱照，时间和价格随后都谈好了。缴纳定金时，影楼的 POS 却不能用，不能刷卡。”于是，李小姐只好前往银行网点，用信用卡借取了 1000 元现金，缴了定金。回到单位后，李小姐无意中听到同事说，“信用卡借取现金和刷卡消费是两码事。提取现金不仅需要收取利息，而且利率还不低”。李小姐随后拨打了银行电话进行咨询。不问不知道，一问吓一跳。银行方面告诉李小姐：“提取现金没有免息期，银行每天收取万分之五的利

息，同时每借一笔钱还要收取 3%的手续费。”

对此，笔者调查了华夏银行和中国银行，发现不同银行的信用卡需还款金额并不一样，而且信用卡取现要交预借现金利息、手续费以及手续费的利息 3 笔费用，计算方法如表 18-1 所示。

表 18-1　华夏银行和中国银行信用卡取现还款金额计算方法

收　费	华夏银行	中国银行
手续费	1000×3%=30(元)	0 元
利息	(1000+30)×0.05%×20=10.3(元)	1000×0.05%×20 天=10(元)
最终还款额	1040.3 元	1010 元

另外，笔者调查各大银行发现，目前除了工行、建行、广发等少数银行对溢缴款取现免费外，绝大多数银行会收费，收费标准大多在 0.5%～1%之间，最高的达到 3%，其中还有多家银行收费更是“上不封顶”。

在利率方面，统计发现各行对于信用卡取现的利率基本都是每天万分之五，计息时间从交易日起，到清偿日为止，而且按月循环计算复利，就连取现时产生的手续费也要按日收取利息。信用卡取现要支付相当于 18%的年息和一定手续费，不到万不得已最好不要取现。

331　不要多还款

近日，淘宝店主金宏遇到一件烦心事。金宏的生意伙伴要还他一笔 100 000 元的货款，根据对方指定的银行，金宏报了一个账号。到银行一查才发现，由于疏忽，金宏报的竟然是信用卡的账号，而这张信用卡还没有用过，都不知丢哪儿去了。

金宏问银行该怎么办，银行给出解决方案：先挂失、再补卡、再将钱消费掉或者提取现金。

金宏按照银行的建议，先花费 50 元挂失信用卡，再补了一张新卡。金宏通过新卡提取这笔钱时，银行却还要按照 0.5%的标准收取手续费，最低 2 元，最高 50 元，说是溢缴款提取手续费。金宏有点儿郁闷：“为什么没有跨行，也没跨城，将自己卡里的钱取出来还要收这么高的手续费呢？”

很多人分不清储蓄卡(借记卡)与信用卡(贷记卡、准贷记卡)的区别，信用卡有别于储蓄卡的地方一是可以透支，二就是存款无利息，取款要收费。不仅透支取款要收费，就连取出溢缴款(多还款的钱，实际上是自己的钱，不是银行的钱)也要收。信用卡账户内的存款是没有任何利息的。同时对于取款，即使持卡人的卡内有存入的现金，也同样要收取至少 1%的手续费的，且没有上限。



信用卡和借记卡不同，用户办理信用卡时必须多了解相关知识，了解它的收费情况，以免在使用过程中产生一些不必产生的费用，给自己带来麻烦。

332　不要大额套现

需要使用现金，但是信用卡提现额度不够怎么办？不少用卡人利用各种办法进行信用卡套现，即利用网络交易平台、POS 刷卡等手段，制造假消费换取现金。比起提现当天起计息，套现可以利用银行的免息期来缓解燃眉之急。

某公司销售经理李某，以他人作担保，在中国工商银行济南市分行办理了一张牡丹贷记卡，信用额度为 1 万元。李某在 9 月 20 日至 11 月 20 日期间，先后 10 余次使用这张卡透支提取现金消费，透支金额为 7250 元。

后来工商银行多次向李某催收这笔欠款，但他一直没归还。几个月后，银行向公安机关报案。随后，警方依法传唤了李某。他对透支和未按规定还款的事实供认不讳，并表示立即退还欠款。第二天，李某就向银行退还了透支的本金和利息。

2005 年 3 月 28 日，法院开庭审理认为，李某使用信用卡透支后，自收到催收通知起 3 个月内仍不归还透支款，属恶意透支，侵害了金融管理秩序和银行财产权利，已构成信用卡诈骗罪。鉴于李某系初犯，认罪态度较好，被传唤后已积极归还透支款和利息，且犯罪情节轻微。最后，法院判处其犯信用卡诈骗罪，但免于刑事处罚。

用卡套现对于持卡人和商户都存在很大风险。虽然持卡人通过套现获得了信贷资金，减少了利息支出，但持卡人终究需要还款。一旦超过免息期，还要追加偿还免息期内的透支利息(日利率 0.5%)和逾期违约金。另外，倘若持卡人通过中介机构套取资金，不仅要支付较高的套现手续费，还可能造成个人信息的泄露，存在被“盗刷”的风险。

信用卡套现是违法行为，一旦持卡人的套现行为被发现并列入信用报告“黑名单”，将承担个人信用缺失的法律风险，今后向银行借贷资金将非常困难。对于提供套现服务的商户，除了承担法律风险外，还面临受理伪卡、遭持卡人恶意挂失等风险。

333　定期检查个人征信

“想还钱，却没有还钱的办法！只能听任信用卡欠款如‘滚雪球’般越滚越大。”客户王先生如此表达他的无奈境遇。他说：“由于单位工作需要，于 2002 年申请了一张公务消费卡，2003 年离职之际即将此卡还给单位；为保险起见，还电话致电中国银行信用卡中心撤销该卡。”

岂料，7 年之后他在央行征信中心查询个人信用状况时发现，自己居然已向中国

银行欠款 160 多元。致电中行，他才被告知当年一笔 40 元的挂失费，辗转 7 年已成了“阎王债”。

对此，王先生表示，虽然他对 40 元的挂失费存异议，但仍有意愿偿还该笔费用，却发现并无还款渠道。王先生致电中行信用卡中心，服务人员表示，由于该卡已于 2007 年有效期满作废，账号也已取消，因此，客户不能直接向此账号存款。

事实上，问题的关键在于银行是否故意纵容客户欠费，以贪图利息。王先生表示，自 2003 年之后，中行从未以书面或口头方式向其催讨过该笔欠费；而他手中另外两张中行借记卡和信用卡一直工作正常，这足以证明中行从未失去与该客户的联系途径。

对此，中行上海信用卡中心客服人员表示，2009 年起中行曾发送过手机短信“若有欠款，请及时偿还”。对此，王先生表示，由于该短信并无明确催款金额和卡号，不应构成有效追收。

有法律专家表示，银行在 2007—2009 年之间是否有效催讨该笔欠费是此案关键。根据我国《民法通则》：民事权利的诉讼时效为 2 年，诉讼时效从知道或理当知道权利被损害时起计算。该信用卡于 2003 年 11 月发生挂失欠费起，至 2010 年中国银行也未正式向客户追收欠费及利息，而是直至客户从央行征信中心查找时才获悉。显然，该笔债权已过诉讼时效。

此前，广州佛山中级人民法院曾有案例：银行以 12 年前拖欠的信用卡透支利息 0.27 元为由，12 年后向客户被告催讨累计利息 627.37 元。对此，法院一审二审均判定，客户仅需支付原告银行的 0.27 元，而驳回了银行的其他诉讼请求。

央行征信中心方面也指出，个人信用记录是银行发放贷款的重要依据，个人不妨每年检查一次个人征信情况，以免在不知情下被不良机构“下套”。个人可带上本人的有效身份证件原件和复印件，亲自到当地人民银行征信部门提出申请。征信中心会在 2~3 天内免费向个人提供本人的信用报告。如发现自己的征信记录中有些信息与事实不符，应立即向征信机构和商业银行提出，若查实是机构错误，征信机构和商业银行会及时处理和更正。

专家提醒



需要注意的是，信用卡注销后，信用卡磁条上的信息还存在，如果被不法分子搜集到个人信息，重新向银行提交新信用卡的申请，就会产生被盗刷的危险。因此，对于注销的信用卡要做剪卡处理。更重要的一点是，信用卡销卡并不等于销户，销卡是注销不用的信用卡，但是客户信息仍然存在。因此，为了保障个人信息安全，注销信用卡之后，最好再向银行客户中心申请注销账户。



334　不要轻信代还机构

一些持卡人因刷信用卡过度导致透支，不能及时还款(产生违约金等)。于是，一种“替你还钱”的小广告就出现了，并成为时下不少信用卡中介一项热门的赚钱业务。对此，笔者在网上搜索“代还信用卡”，发现有数万条相关信息，大部分都是出自信用卡中介。这些中介被冠以“××信用卡中心”“××科技公司”等头衔，有的直接称提供“信用卡代还”，有的则称为“养卡”“信用卡维护”等，这些中介还同时提供信用卡套现等。

笔者根据其中的一则“替你还钱”小广告上提供的电话号码，拨通了一家“某信用卡代还中心”的电话。

“任何时间都可以办理，只要你带上身份证和信用卡就行。”听完讲述后，该中心一工作人员表示，他们只收少量手续费，比如 1 万元以下，100 元就可以搞定。但是，还款量大的，则可以优惠一些。

“那具体怎么操作呢？”笔者询问道。

“这个你不用管，我们替你还就是了。”该人员说，代还之后，不仅不会影响信用额度，相反还可获得一定数量的积分，信用度也会越来越高，“如果是老客户的话，自然可便宜。”

最后，见笔者有些心动，该人员还说：“节后业务比平时好得多，昨天就办理了 10 多笔，如果你需要，我们可以优惠一点儿，只需要几分钟时间就能办好。”

那么，“替你还钱”是如何实现的呢？笔者特意就此问题咨询了银行工作的朋友。“从表面上看，持卡人通过代还偿还了卡内欠款，而且不用偿还利息，其信用记录也良好。但是，事实上只是暂时不用还款，实际债务仍然存在。”银行工作人员表示，“替你还钱”整个过程就如同一个鸡蛋在几个空篮子里轮流放，确保银行催款时，某个篮子里有鸡蛋就行。

接着，银行工作人员为笔者详细解说了“替你还钱”业务的流程：中介机构先用自己的现金替持卡人将欠款还上，让信用卡显示正常还款；随后，再通过刷 POS 等虚假消费的方式把卡上相应额度的现金“套”出来。这样，持卡人的信用记录就正常了，而现金转了一圈还是中介机构的。“这有点儿类似于信用卡刷卡套现的行为。”该人士说，“其实，信用卡代还属于违法行为。”对于代还业务的合法性，业内人士表示，一旦被查出，持卡人将受到法律法规制裁，因为代还后一旦出现无法还款的现象就会给发卡银行带来风险。

根据央行和银监会最近发出的《关于防范信用卡风险有关问题的通知》等有关规定，刷卡恶意套现、捏造购物事实并数额巨大构成犯罪的，将移送司法机关处理，最高可被判处无期徒刑。

根据笔者了解，“替你还钱”虽然在一定程度上替持卡人还上最低限度的欠款，但是其中也暗藏不少风险。比如，中介公司在进行最大限度的消费后就此消失，持卡人便会遭受损失。由于目前从事此类行为的中介大多是非正规公司，因此发生此类事件的概率较高。

335　警惕信用卡租借

在某家企业做文案的杨先生，随便把信用卡借给了别人。因为杨先生自己不怎么使用信用卡，而好友经常找他借钱，为了图省事，就把信用卡给了好友，并提醒他，刷完之后记得及时还款。

时间一长，杨先生就把这个事情给淡忘了。直到有一天接到银行的催款电话，他才意识到问题的严重性。“银行告诉我，我已经超过了 3 个月都没有还款，消费金额加上利息和违约金我总共欠了银行 3 万多元，如果再不还款，他们就准备通过法律的途径来解决。”这下可把杨先生给急坏了，赶紧打电话找那个朋友，还好，对方只是出差去了外地，没能及时还款，并不是故意欠账。

记住，无论多长时间的逾期未还，银行都会将信息记录在银行个人征信系统中。以后个人要到银行贷款、申请信用卡可能会被拒绝，或者以高于市场的利率才能获得贷款。如果被银行认为是恶意逾期不还，除了按规定罚重息外，银行将向个人做出追讨赔偿，个人须承担刑事责任。持卡人作为第一责任人，即便是刷卡行为不属于持卡人，也有义务把欠款偿还。所以，杨先生可先把信用卡的钱还上，再去找朋友追偿，假如出现朋友恶意欠款的行为可以报警。

如果手中信用卡较多，或是根本不需要信用卡，建议及时去银行注销，因为即便是开通不用，信用卡也是有年费的。

专家提醒



持卡人将信用卡租借给他人的行为存在巨大风险，一旦借卡人因非法套现、放高利贷触犯法律，持卡人必将受牵连甚至成为共犯。如果信用卡被利用从事其他违法犯罪活动，将给持卡人带来更多麻烦。持卡人不能为了牟取蝇头小利，将信用卡租借给他人，要知道以任何形式出借信用卡都可能给自己财产和信用带来风险。

336　时常留意银行动态

目前，消费者通常使用存折或银行卡等关联账户归还住房贷款，在贷款合同最后还款日前几天才往存折或银行卡里存钱，这样很容易在加息后出现少还款情况。如此



一来，不仅会在信用报告上留下负面记录，还将影响持卡人今后贷款或办理信用卡。

贷款利率变动在什么情况下可能会影响到个人的信用记录?

贷款利率上调，增加了借款人每月的应还款额，但借款人因不知道等原因未能及时增加月还款金额，借款人的信用记录就会受到影响，因为所有未能足额、按时还款的信息都会被记录在个人信用报告中。个人信用报告是对过去行为的客观记录。一般情况下，界定个人贷款是否逾期的关键是贷款合同约定的“结算应还款日”，无论本息，都应在该日期前按合同约定金额归还；否则即为逾期，这一信息就会被记入个人信用报告。

因银行利率变动造成负面记录后该怎么办?

近日，曾先生十分着急，他曾在 2008—2011 年期间还车贷，但因银行利率调整连续 8 次少还 1~20 元，在人民银行留下了不良记录。现在，导致曾先生办理其他业务受阻。

通常情况下，这种情况需要曾先生本人与贷款银行协商解决，一般来说，贷款合同里都会约定还款方式，并且注明遇到利率调整怎样还款，建议曾先生先看看贷款合同里是怎样约定借贷双方责任的，再与贷款银行交涉。

如何避免因利率调整、月还款额变动给自己造成的负面记录?

对于这种情况，贷款人要注意与商业银行签订的贷款合同中的利率条款，如果采用的是浮动利率，还款的利率会随着基准利率的变动而变动，这时要特别留意央行利率调整的消息。如果订合同后至次年的 1 月 1 日，中国人民银行上调了贷款利率，则商业银行将从次年的 1 月 1 日起按最新的贷款利率计收利息，会引起月还款额发生变化。这时，每月还款时不妨往存折或银行卡里多存入一些钱，以免由于储蓄账户资金不足而影响到个人信用记录。

专家提醒



在贷款利率上调的时候，个人住房贷款的利息也会增加，而有些粗心的消费者仍按原金额支付“月供”或分期，还款不足，从而造成欠息逾期。因此，有房贷的消费者，在每次利息调整之时，应该及时查询自己应还款金额，确保每月能准时、足额地缴纳“月供”。

337　“休眠卡”也会产生影响

现在有不少消费者为了得到赠品而申请信用卡，待信用卡批下来之后，却没有激活信用卡，而使卡片成为“睡眠卡”。但是殊不知“睡眠卡”也是需要缴纳年费的，若不缴纳就会产生不良的信用记录。

目前，按照信用卡等级的不同，银行每年会收取 10 元到 200 元不等的年费，到

期银行会在账户内自动扣款。大多数银行刷卡次数在 3～6 次，即可以免除次年年费，但是有的银行却高达 18 次。这就给休眠卡带来了很大的“安全隐患”——即使不刷卡消费，每年的年费扣取也会形成欠款，这笔欠款将会按照透支消费对待。一旦超过了透支消费的免息期，这笔欠款便会按照年利率“利滚利”地计算“贷款利息”。并且，银行还会收取一笔不菲的违约金。另外，如今各家银行大都采用“跑马圈地”的方式扩张着其信用卡的市场份额。但业内对“跑马圈地”的卡海战术也存在一定的担忧，不少业内人士认为，由于中国人相对保守、不喜欢花明天的钱这一传统观念，导致已经发行的信用卡中有 6 成的卡处于休眠状态。

因此，如因某种特殊原因造成“睡眠卡”也必须及时与银行交涉，讲清情况。因为喜欢赠品而办理信用卡或是为了帮朋友而开卡的消费者，要记得拿到信用卡后及时注销自己不需要的信用卡，以免产生年费。

最后，还需要提醒的是，信用卡并非越多越好，银行业界人士提醒，信用卡过于分散不仅不利于消费积累，而且有可能产生信用不良的记录。消费者手头信用卡太多，其中一些就会变成长期不用的“睡眠卡”。如果不按期偿还睡眠卡的年费，就要以每天万分之五的利率收取欠费利息。

338　个人信息变更要告知银行

如今的年轻人受花样繁多的营销影响，在几大运营商之间更换手机号码越来越频繁。对信用卡消费记录来说，持卡人的手机号是银行向其第一时间发布“情报”的途径，因此一旦换号不要忘记及时告知银行申请更改，以免影响办理相关业务。

但是，不少持卡人称自己更换信用卡预留的手机号码时，在多家银行遭遇不同的烦琐程序。为此，笔者对多家银行进行调查，发现各家银行并没有一套统一操作方法，规矩也不尽相同。

变更信用卡的手机号码大致有电话更改和银行网点现场更改两种途径，在笔者调查的多家银行中，有 11 家银行可以通过客服电话或者银行网点现场同时进行更改。不过也有少数银行例外。例如，光大银行流程略微烦琐，只能持信用卡和身份证去网点办理，无法通过客服电话更改；招商银行恰恰相反，网点无法办理，只能通过电话或者网络进行修改。

另外，如果使用办理信用卡时预留的手机号码拨打银行客服电话，办理变更手机号码的业务，有 9 家银行可以当即更新生效，有 3 家银行则是延时生效。例如，中国银行、招商银行、浦发银行分别为电话审核通过后 5 小时、次日 24 点和 3 天。

通过电话更新手机号，银行通常依据之前办理信用卡预留电话进行身份确认。当持卡人预留电话无法使用时，部分银行要经历更为复杂的操作过程进行确认。例如，广发银行需要到营业网点进行变更申请，耗时 6～10 个工作日；华夏银行需要拨打



电话进行身份确认，5~7 个工作日后生效；交通银行的申请流程比较曲折，需要去网点办理，而且生效时间还是不确定的。

不少人发生不良信用记录是因为家庭住址变更、手机号码变更等原因没有收到银行对账单或还款通知，结果造成逾期还款。当个人基本信息变更时，如家庭住址和手机号码变更等，应尽快通知与自己发生业务关系的金融机构。



专家提醒

不仅是变更电话号码，很多在外租房的持卡人在搬家之后也容易遗忘向银行申请更改投寄地址，很多信用卡的消费明细单可能误落入他人之手，给自己的隐私甚至财产带来安全问题。

339　注意保护个人信息

近日，张先生在公司上班时接到一个自称是办信用卡的营销电话，对方表示只要他办理建行信用卡，即可得到某电影票作为礼品。当时，张先生正准备月底去看这场电影，因此对这一办卡“送礼”活动颇感兴趣。

“我原本以为就像在地摊上办信用卡，填好申请合约就能拿到电影票了。”张先生表示，发卡营销员告诉他由于最近办卡地摊受到“清理”很难在市中心摆，所以发卡采用电话营销的方式。营销员会将信用卡申请合约寄给张先生，让他填好后回寄，等银行对办卡审批通过后，张先生就能得到作为礼品的电影票了。

细心的张先生向建行网点咨询是否有这一“办卡送礼”时，网点的工作人员表示近期并未听说。随后，张先生又拨打了建行信用卡中心的客服热线，工作人员也对他表示没有办信用卡送电影票的活动。这令张先生感到疑惑，当发卡营销员再次打电话过来时，就向发卡营销员质问他究竟是不是建行的员工，对方发现情况不对，支支吾吾就挂断了电话。

张先生对此愈加怀疑，并且了解到部分朋友最近也遇到了电话营销发卡的情况。虽然在申请合约上填好个人信息资料并附上身份证复印件回寄，但迟迟没有收到电话营销员承诺赠送的礼品，相当于是被“钓鱼”了。

最近，发卡营销员利用送礼来“钓鱼”的情况频频出现，尤其是在电话营销发卡中。以前客户都是在地摊上或银行现场办卡，一手填资料一手拿礼品。但是，电话营销发卡通常都是等客户办卡通过审批后再送礼品，因此出现部分营销员向客户口头承诺的礼品却不兑现。还有一种发卡“钓鱼”的情况更恶劣，于目前各家银行散发在外的信用卡申请合约很容易得到，一些不法分子擅自打着银行名义在外找客户办卡，实际是在套取客户的个人信息资料，然后冒用客户名义办信用卡恶意透支。从上述案例看来，张先生很可能就是碰到了这种情况。另外，据笔者通过信用卡业内了解，由于

大多数发卡营销员是以外包形式工作，并不享受银行正式员工的福利待遇，所以为拿到提成经常出现各种违规行为。

例如，不同银行的发卡营销员为完成指标，会互相交换甚至购买客户信息资料，这造成屡屡有客户投诉莫名其妙“被办卡”。一位银行工作人员解密道：“信用卡营销员的主要收入都是计件提成，固定底薪很少，而且发卡送给客户的礼品基本是营销员自己掏腰包购买的。随着发卡提成减少，部分营销员为减少成本就想出了利用送礼‘钓鱼’发卡的主意。”

毫无疑问，个人信息是个人隐私的重要内容，保护自己的个人信息不被泄露和滥用是保护隐私权的一部分。然而，人们对保护个人信息的关注程度远低于保护个人隐私，有些时候、有些场合人们往往不把个人信息当作个人隐私来对待，发生随意泄露个人信息的事件还不以为然。

由于居民身份证和身份信息被盗用情况越来越多，给当事人信用档案产生负面信用的情形也屡见不鲜。为此，持卡人要尽量做到图 18−35 所示的几点。

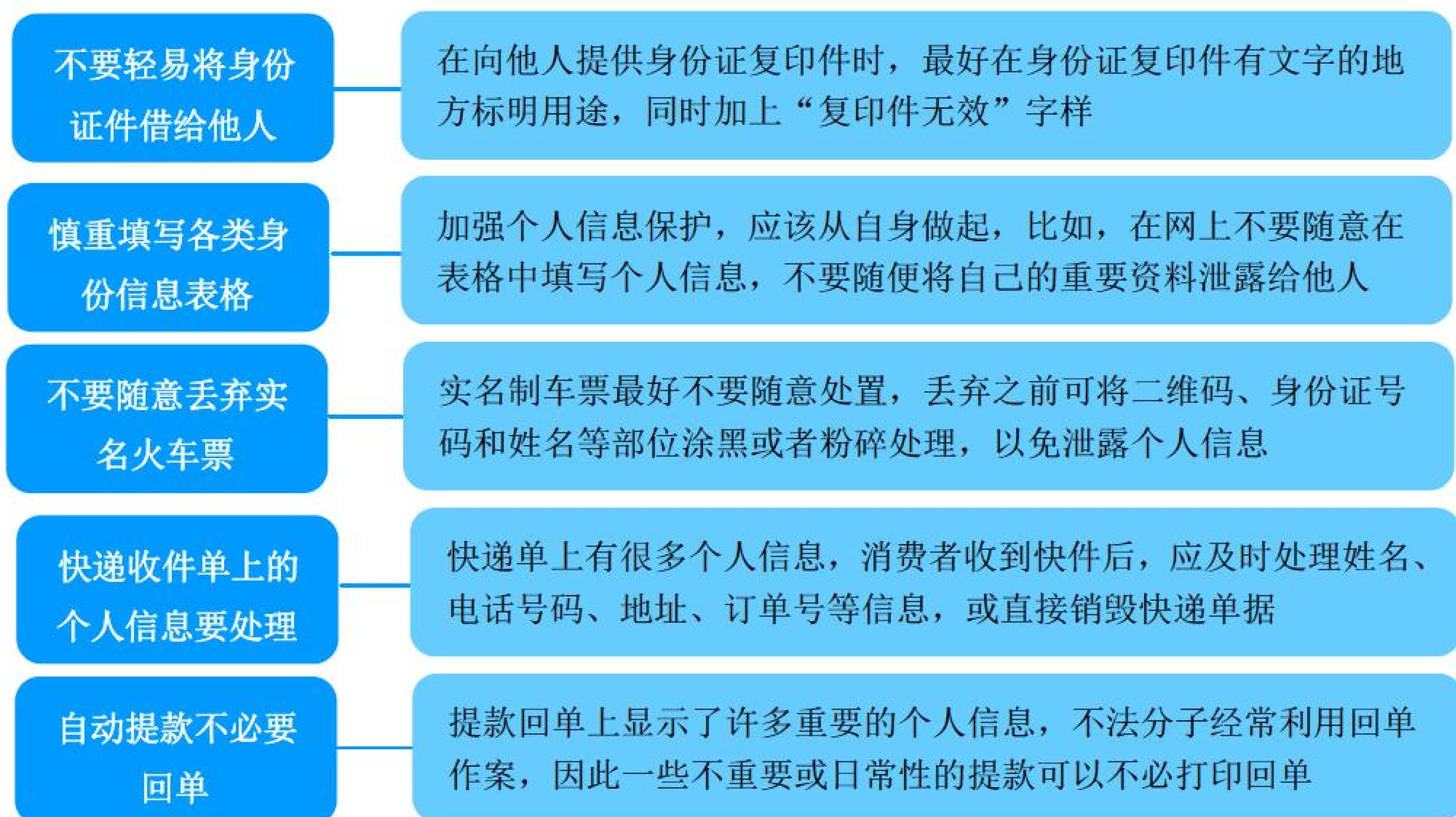


图 18−35　保护个人信息



专家提醒

遇到介绍、推荐保险业务、房产业务、理财投资以及冒充公安、检察、法院、银行工作人员的点对点电信诈骗案件，要时刻提高警惕，以防上当受骗。遇到个人信息被非法使用时，消费者应通过各种途径维权，别任由自己的个人信息外泄。在日常生活中务必要谨慎保管身份证、信用卡账号、密码等个人资料，防止被不法分子利用；当自己的通信地址变更时一定要及时通知银行，以免重要信件被截留。



18.3　消除不良信用记录

很多人都拥有银行信用卡。信用卡确实给生活带来了不少便利，而且在很多时候信用卡非常方便的透支业务让我们可以度过短期的财务危机。善于使用信用卡的客户一般是越用信用额度越高，然而有些人或许是透支刷卡没有注意，或者是卡丢失而没有想那么多，造成小额度的欠款，逾期后形成不良信用记录，严重影响到以后的信用卡办理、房贷、车贷等业务。

不良记录是指在个人征信记录中出现“/”“N”“*”“C”“G”这几种以外的信息，如数字等。

- “/”代表未开立账户。
- “*”代表本月没有用款历史，即本月未使用。
- “N”代表正常。
- “C”代表结清销户。
- “G”代表结束。

340　3 种处理不良信用的方法

笔者的同事小李最近为买房的事情一直在忙活。国庆长假后上班第一天，还没踏进办公室大门，就听小李在里面狂乐：“哈哈，我的房贷终于下来啦！”还以为什么喜事，房贷获批不是很正常的事吗?

笔者细问之下才知，原来两年前小李因信用卡过期几个月忘了还款，被留下了不良信用记录，原以为会终身受影响，没想到在广泛钻研了各种政策、规则后，小李总结出一套方法，还挺有效果，不仅抹去了不良记录，连房贷也获批了。

细细打听，原来对付不良信用记录小李有 3 招秘诀，如图 18-36 所示。

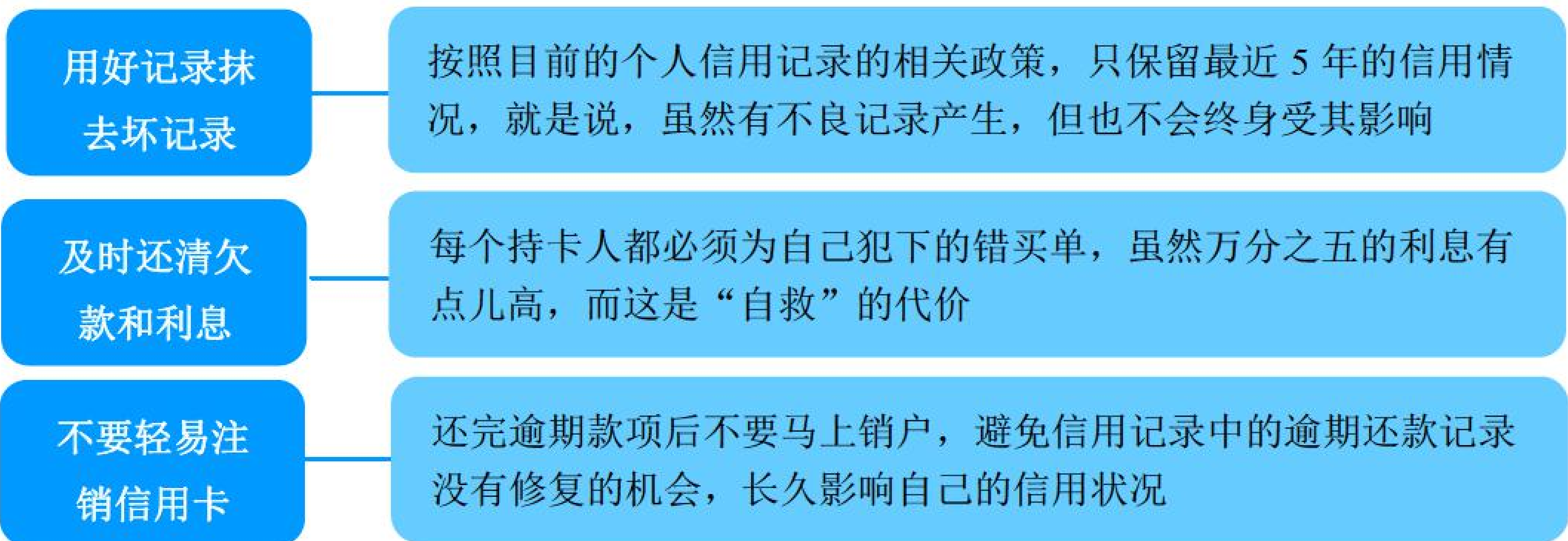


图 18-36　对付不良信用记录的方法

目前国家规定金融机构不得披露、使用自不良信用行为或事件终止之日起已超过5年的个人不良信用记录以及自刑罚执行完毕之日起超过7年的个人犯罪记录。一般情况下，金融机构更加关注两年内的信用记录。

有很多人担心自己信用报告中出现负面记录，彻底影响自己的个人信用。其实个人信用报告中有了负面记录，只能说明个人出现了未能按合同约定履行义务的事实，并非就此全盘否定个人信用。负面记录与信用并不能完全画等号。

最终我们在和金融系统合作的时候能否通过审核，关键还是商业银行说了算。中国人民银行征信中心只是提供个人信用报告，供商业银行审批贷款申请时参考。

如果我们确实有了负面记录，首先要避免出现新的负面记录，其次是必须尽快采取相应的措施加以修复，重新建立良好的个人信用记录。如果先前只是偶尔出现了逾期还款行为，之后都是按时足额还款，就可以用来证明自己的信用状况正逐步在向好的方向发展，这时银行在具体的借贷关系中也会重新予以评估。

如果已经出现被银行拒绝的情况，就需要利用任何和其他金融机构信贷来往的机会，比如使用银行信用卡或者获批贷款，有意消费并且坚持做到按时还款，从点滴开始，从小金额开始，重新累积自己的信用记录。

个人应当在日常生活中注意养成良好的意识和习惯，从根本上避免因出现负面记录而给自己造成的不利影响。首先，以诚为本，恪守信用，树立良好的信用意识；其次是妥善安排有关信贷活动，并做好关联预警提示工作。选择合适的还款方式，采取有效的提醒措施，确保每笔贷款和信用卡欠款都按时还款。

341　可删除的信用污点

几日前，某国有银行到笔者的单位去办理信用卡业务，针对公司员工推出了一些优惠，比如可现场免费办理一张理财金卡，无论是本地还是外省，这张卡转账汇款均免费，平时办这张卡需要缴费800元，工作人员介绍说。

听到有这么好的事情，很多同事都办了这张卡，隔壁办公室的刘华也想办一张，可是银行的工作人员却在众目睽睽之下拒绝了他。原来，银行工作人员一查信用记录，发现刘华有多次违约，尽管刘华一再解释都只是忘记还款这样的小事，但银行工作人员还是委婉地拒绝了他。

此后，刘华信用卡没办成倒也罢了，结果还弄得单位同事尽人皆知。虽然大家对他的调侃并没有恶意，但刘华还是觉得“哑巴吃黄连，有苦说不出”。

“你明知道办理信用卡都要看诚信记录，而且也知道自己有不良信用记录，却为什么不去消除呢？”笔者问刘华。

“这个也能消除？”刘华充满怀疑地反问道。

“当然可以，因为你的不良记录仅仅是几次忘记还款，而且后来都补上了，所以



并不是恶意的、性质严重的。有几种情况的不良记录产生后是可以通过与银行协商消除掉的。”笔者告诉他。

笔者从建设银行、农业银行、工商银行等机构了解到，因为不良记录产生的原因各不相同，如果有不良信用记录的市民申请贷款，他们要看申请人产生不良信用的原因是善意还是恶意。如果是因为利率调整、出差、手机号码更换无法接收银行短信等原因造成的逾期还款，产生不良信用记录，他们都会根据相关政策予以贷款。

其实，像刘华这样的非主观恶意造成不良信用记录者大有人在。对于这类持卡人，有 4 种情况可向银行申请消除不良信用记录，如图 18-37 所示。

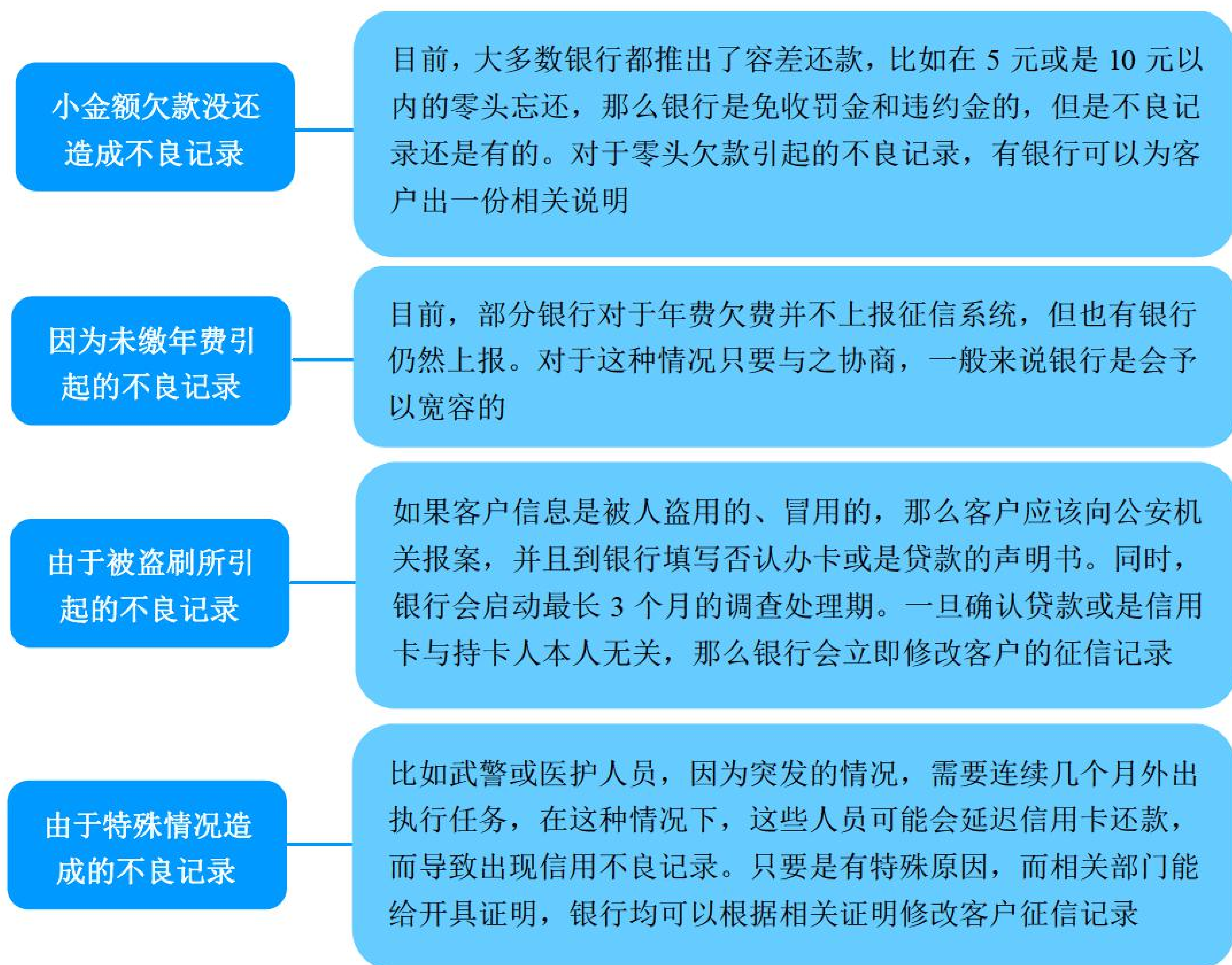


图 18-37　对付不良信用记录的方法

正确使用信用卡，及时地全额还贷，可以提高持卡人的信用记录和信用额度，所以真正要保持良好的信用，在于持卡人平时的注意，然而即使出现了不良信用记录，也不要紧张，按照正确的方法去做就可以消除，不会影响到未来的信用贷款。

第 19 章

银行揭秘：利润来源与套现内幕



信用卡的发行和使用都是服从于商业模型所规定的利润目标。在我国，目前信用卡业务仍由商业银行经营，信用卡业务已成为银行的一大经济支柱。本章从银行的获利方式与信用卡套现两个方面探讨信用卡的盈利模式。

要点展示

- 信用卡业务利润的 5 种来源
- 揭秘信用卡为银行带来的好处
- 信用卡网上套现的风险
- 恶意透支套现的风险

19.1　信用卡业务利润的 5 种来源

信用卡业务所收取的费用主要是年费、各种利息与罚息和手续费，信用卡用户弄清了银行信用卡业务的这些利润来源，也就弄清了银行信用卡业务的收费规则。银行信用卡业务众多的收费项目中，虽然很多是正常使用信用卡的用户不会接触到的，但信用卡用户还是有必要了解这些收费项目，以防因意外或因无知而造成的不必要的用卡损失。本节笔者就为大家介绍信用卡业务利润的 5 种主要来源。

342　利润来源 1：卡费

卡费指持卡人年费即持卡人因获得使用信用卡的权利而向发卡行缴纳的费用。国外的银行都收卡费，我国信用卡处于发展阶段，各银行争夺市场，通过达到刷卡次数来免年费。但也有很多人达不到规定次数，就得交卡费。

343　利润来源 2：利息与罚息

目前国内银行主要收取的利息与罚息有图 19−1 所示的几种。

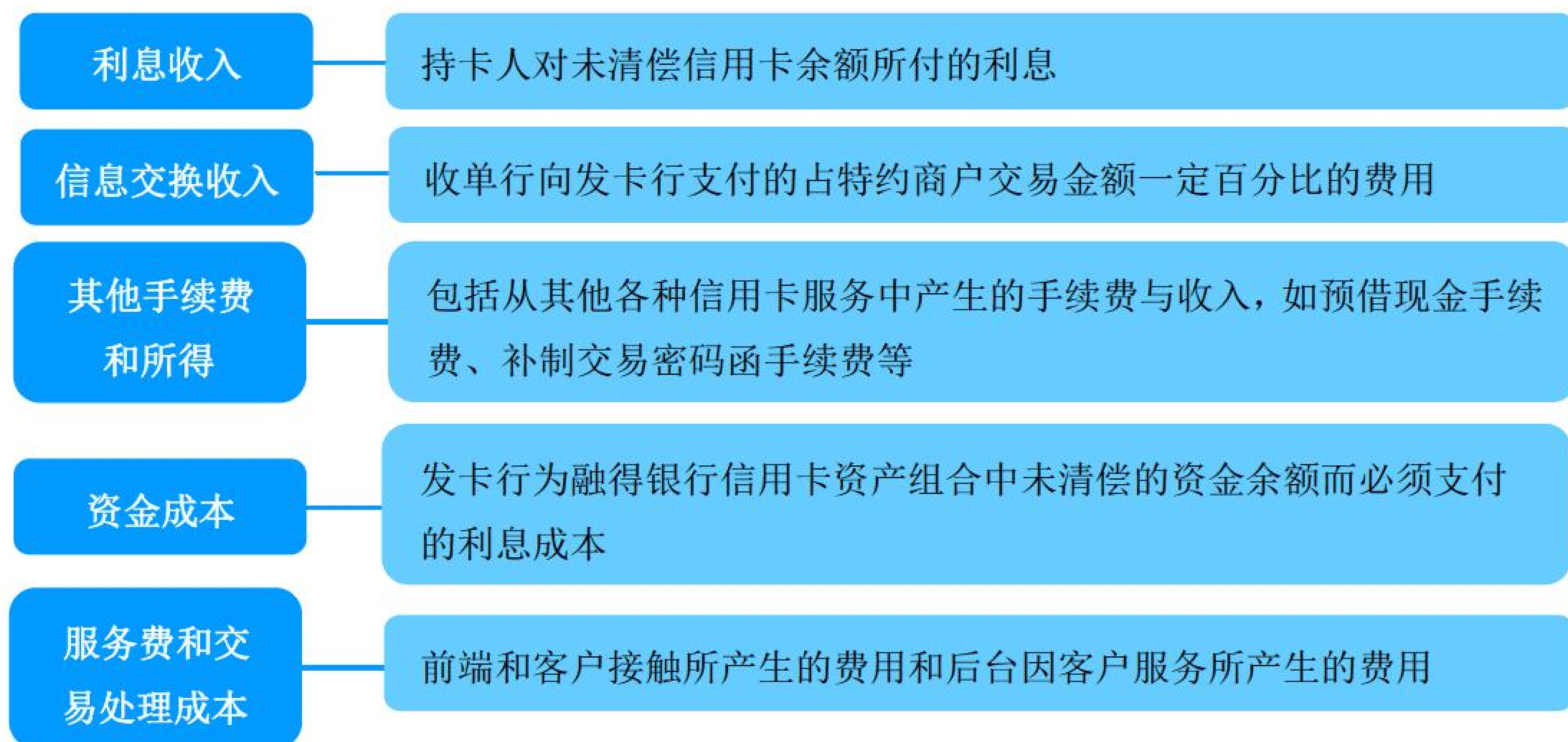


图 19−1　利息与罚息



344　利润来源 3：分期付款的循环利息

分期付款的循环利息是许多使用信用卡的用户需要注意的一个重点，以下介绍几个真实的案例进行分析。

1. 逾期罚息、息滚复利

丁女士 1 月份消费 1844.3 元，2 月份她只还款 1000 元，并又消费 592.7 元。这个月银行寄来账单表示她所欠利息共为 33.52 元，这个月共需要还款 1470.52 元。“按照每天万分之五的利息计算，我发现并不是 30 多元，这个利息是怎么算出来的？”

信用卡刷卡消费过了免息期及通过 ATM 机透支取款，银行都会收取利息，一般用户都知道，利息以欠款总额的万分之五计算。但很少有人了解，利息的计算方式并不是单纯的每天万分之五那么简单，而是“月复利”。也就是说，如果没有及时偿还欠款，每天的利息都是本金加上前一天日利息所得的总额的万分之五。以此类推，欠款本金“滚”复利。

2. 分期付款、免息不免费

去年小王在苏宁电器花 5000 元买了一台电脑，由于手头紧，她选择信用卡分期付款消费。工作人员告诉她，分期付款是免息的，但当她查收信用卡账单时却发现，多出 100 多元的手续费。

据了解，信用卡分期付款消费大部分是“免息不免费”，即免收利息，但要缴纳相应的手续费。招商银行客服人员告诉我们：“手续费的收取标准一般以分期的期数确定。以国美、苏宁为例，如果消费在 1500～30000 元之间，分 3 期、6 期付款，手续费要收消费总额的 2.5%；分 12 期付款，收取消费总额 4.5%的手续费。”

业内人士指出，消费者在分期付款消费时，一定要警惕免息背后的“隐性成本”，避免花“冤枉钱”。

3. 超额透支、收“超限费”

大学生小李信用卡的信用额度只有 8000 元，上个月由于临近开学，他买了电脑等用品，结果发现信用卡竟然刷了 9000 多元。近日他收到账单，看到上面标注要还一笔超限费。什么是超限费？收取比例怎么计算呢？

浦发银行信用卡中心工作人员表示，一般的信用卡会有信用额度 10%～20%的超限额度。例如，信用额度 8000 元，就可刷卡 8800～9600 元。但超额消费这笔钱并不能像正常消费一样，还要另收“超限费”。银行人员说：“在出账单之前，客户把超额消费部分还清，则不收超限费。如果没有还上，则在正常收取利息的前提

下，加收超限额度5%的超限费。”中行也表示，超限费为超额消费的5%，最低10元。

4. 往卡里存钱、要收“领回费”

今年1月份，杨先生到外地出差，不想携带太多现金，就把1万元现金存进了信用卡，到了外地再取出来。但在2月份的账单中，他意外发现多了300元的手续费。“取自己的钱，怎么还要付手续费呢？”他十分纳闷。

从多家银行了解到，往信用卡里存钱后取出，大都要收手续费。一家银行表示，如果是自己存进去的钱想取出来，在银行柜面取不收手续费，如果通过自动取款机，1000元以内收30元，1000元以上，收取3%的手续费。建议客户从柜面取比较划算。

银行方面表示，通过ATM机取现，无论是否是自己存进卡里的钱，都将被默认为消费取现，规定手续费为1%～5%不等。

345 利润来源4：取现一天要付万分之五的复利

信用卡取现的利息是按月复利来算的，例如，一个月取现15000元，那么一个月的利息是：15000元×0.05%×30＝225元。

346 利润来源5：POS机刷卡的手续费

持卡人在商家刷卡，商家一般都要给1%～4%的返点。

消费者不管是在哪个银行的POS机上刷卡，都是不要手续费的。商家的话，不管是哪个银行的银联POS机，手续费都是一样的。

POS机手续费是银联规定的，不是哪家银行规定的。

POS机手续费一般分为5类，具体如图19-2所示。

第一类	餐饮、宾馆、娱乐、珠宝金饰、工艺美术品商户(一般扣率为2%～2.5%)
第二类	房地产、汽车销售、批发商户(一般扣率为1%，可申请单笔交易封顶)
第三类	航空售票、加油、超市商户(一般扣率为0.5%～1%)
第四类	公立医院、公立学校(一般扣率视地区不同各有差异)
第五类	一般零售类商户(一般扣率为1%～3%)

图19-2　5类POS机手续费



19.2　揭秘信用卡为银行带来的好处

银行开办信用卡业务，好处是多方面的，主要有 4 个方面，具体如图 19-3 所示。

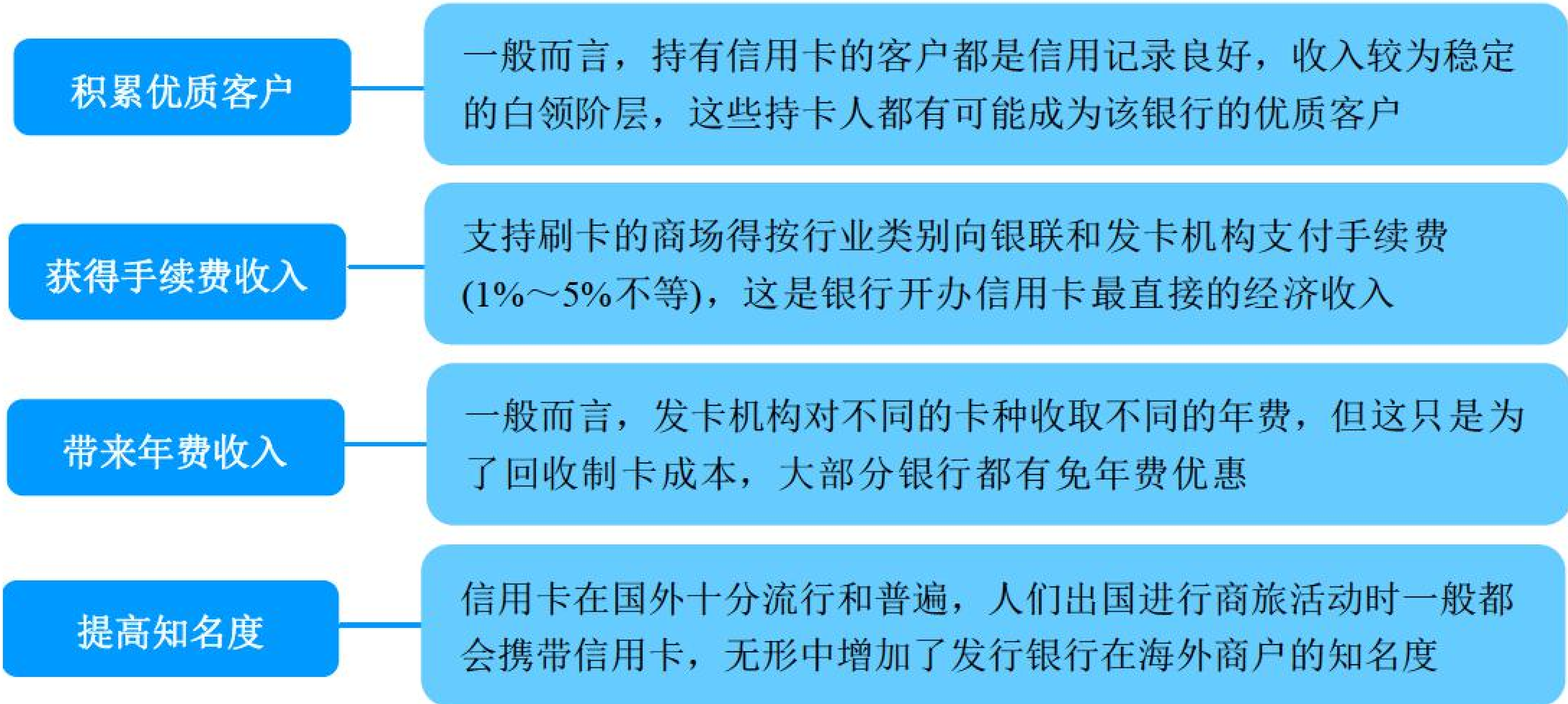


图 19-3　银行开办信用卡业务的好处

347　揭秘 1：信用卡公司的收入

信用卡行业不应单纯地追求发卡量与使用量，信用卡的发放和使用都必须服从于商业模型所规定的利润目标。在我国，目前信用卡业务仍由商业银行经营，商业银行既是发卡行也是收单行。以下从发卡行和收单行两个方面探讨信用卡的盈利模式。

主要因收单行作用产生的收入来源有图 19-4 所示的几种。

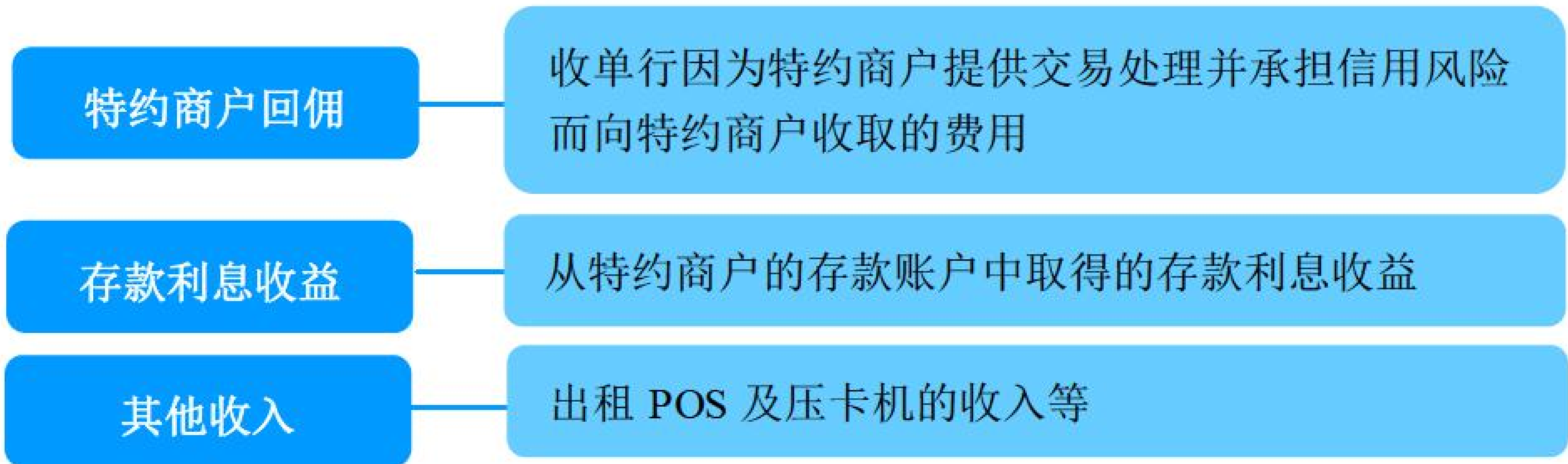


图 19-4　银行信用卡业务的收单收入

在这里信用卡业务的利润中，78%来自信贷利息收入，10%来自交换费，2%来

自年费，4%来自现金提取费，6%为迟缴和其他收入。

也有一些单位将盈利的方向集中于违约和超额度罚款方面，从而形成了一种新的信用卡商业模式。这种盈利模式是发卡行针对申请消费贷款有困难的消费者发行的信用额度低的信用卡。一方面，低信用额度导致持卡人容易违约和超额度使用，从而增加了罚款收入；另一方面，低信用额度又能降低个人和总体的信用风险。这里信用卡业务的主要利润来源如下。

(1) 与中国银联的业务分成，因为刷卡消费时商家得到的不是全款，而是扣除了手续费的，手续费是银联与发卡行分成的。

(2) 分期还款时银行收取的手续费。

(3) 未按时还款收取的罚息。

(4) 信用卡公司的收入。

(5) 信用卡公司的支出。

348　揭秘 2：受理信用卡对于特约商户的好处

在日常工作和生活中，银行卡以其方便、安全、快捷的特点受到消费者的青睐，人们现在也逐渐习惯了用银行卡来进行消费，同时越来越多的商店已把接受银行卡作为结算支付的重要方式。受理银行卡对于特约商户的好处，如图 19-5 所示。

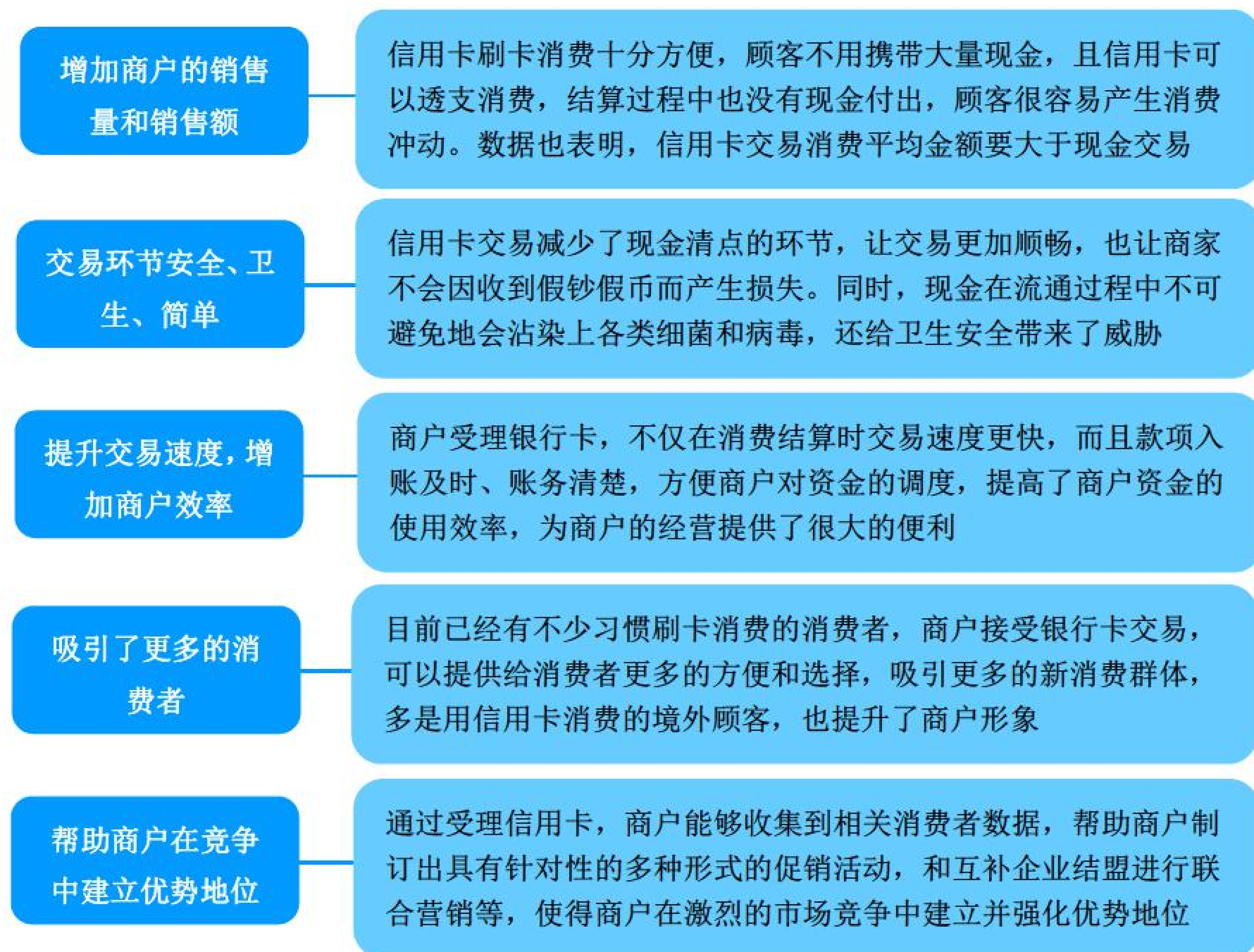


图 19-5　信用卡对特约商户的好处



349　揭秘 3：发放信用卡对银行的好处

银行向客户提供信用卡有很多好处。通过信用卡发放贷款对银行来说比较简单，对客户来说则比较方便。由于信用卡是可以循环使用信用额度的，客户不必每次都到银行去申请贷款就可以借款、还款、再借款、再还款。只要借款总额不超过信用额度，客户即可重复借款，并可以按月分期偿还银行欠款。

信用卡不仅使银行能够吸引到不住在银行附近的客户，同时，新的信用卡用户给银行其他金融产品提供了极好的发展机会。既有新的收入来源，又有新的存款来源，两方面的吸引力引发了高水平的竞争。随着越来越多的商户接受信用卡，持卡人使用信用卡也就越来越方便；反之，随着持卡人人数的增加，商户售货的机会也在增加。两者的相互促进刺激了信用卡的发展，与此同时，银行也从持卡人和商户那里得到好处。

19.3　信用卡网上套现的风险

信用卡套现不仅给发卡银行带来了资金风险，还扰乱了收单市场秩序，但是由于原有模式上的套现不仅容易被发现，一旦被认定还要被发卡行没收银行卡并记入不良信息和接受罚款，另外，套现过程中较高的手续费以及监管部门和银行对非法套现的打击也令不法分子有所忌惮。因此，信用卡原有模式下的套现有逐步被另外形式套现方式所代替的趋势。最近一段时期以来，利用虚假网上交易进行信用卡套现的模式悄然兴起，这种方式不仅手续费低甚至没有，而且较难防范。

350　信用卡网上套现模式

目前网上有两种最为常见的信用卡套现模式，分别是“自买自卖”模式和“网关申请”模式，具体介绍如下。

1. 第一种套现：“自买自卖”

开网店自行“买进卖出”只要拥有几张银行信用卡，再利用亲戚朋友的身份证件开个网上店铺，就可以运用信用卡的网上支付功能，通过自买自卖的方式轻松实现免费套现。

近年来，这种基于第三方网上支付平台的套现方法在全国都比较盛行，最近甚至还有消息报道，深圳有炒房客通过网上套现来支付按揭贷款。通过第三方网上支付平

台套现，即持卡人通过互联网进行虚假交易，利用第三方网上支付平台套取信用额度并获得现金的行为。

采取这种方式，持卡人可以长期套取银行的资金，实现“无息用款”。目前，我国许多商家已经涉足第三方支付平台建设的服务领域，增设第三方的支付平台，第三方支付平台如雨后春笋般涌现，如图 19-6 所示。专门经营第三方支付平台的公司，如网银在线、YEEPAY、支付网、西部支付等也已经兴起。



图 19-6　第三方支付平台

到目前为止，全国有一定规模的第三方支付公司已经有 20 余家。据报道，目前有 3 个网站是“网上套现重灾区”：淘宝网(利用支付宝套现)、深圳腾讯公司所属的“拍拍网”(利用财付通套现)、舶来品站点“贝宝”网站(使用 E-mail 付款功能套现)。

2. 第二种套现：“网关申请”

申请支付平台再“买卖”。除了自行“买进卖出”的套现方式外，另一种套现方式为“网关申请”，这是一种专为中小电子商务网站提供的支付平台。由于很多网关服务商申请门槛很低，就给了套现者可乘之机。

套现者只要建立一个自己的网站，并申请到支付平台，就可以顺理成章地通过商品的虚假自买自卖实现信用卡套现。比如套现者先建立一个“服装交易网”，然后向相关银行申请到和这个网站对应的支付平台，再用自己的账号在这个支付平台上“买卖”衣服。

事实上，套现者根本不需要直接进货发货，只需要用虚拟交易的形式以“买家”的身份买下一件件“衣服”，并用透支信用卡支付。过段时间后，这笔钱就会通过支付平台划到“卖家”的银行卡上。由于这里的“卖家”和“买家”其实是同一个人，套现者信用卡上的透支钱款就在另一张卡上变成了现金，毫无风险地实现了套现。

据了解，这种套现每次只需要支付 1%左右的手续费，套现成本较低。与前一种方式不同的是，后一种套现方式中的支付平台是由套现者自行申请，受监管力度并不



严格。而前者需要借助第三方的支付平台来完成套现，且交易记录会受到该支付平台的监管。

351　信用卡网上套现的特点

信用卡网上套现的特点如图 19-7 所示。

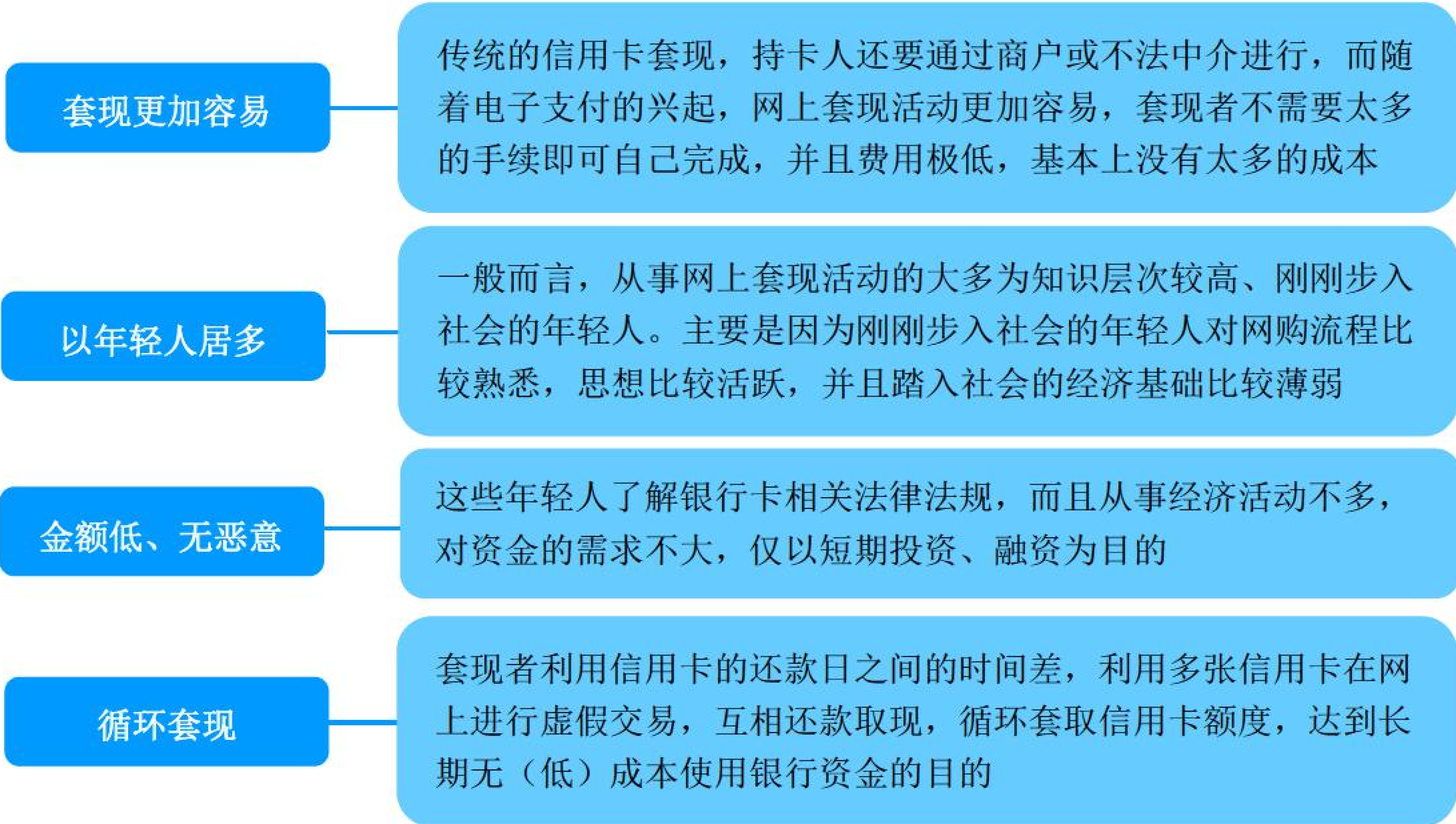


图 19-7　信用卡网上套现的特点

352　信用卡网上套现的原因分析

信用卡网上套现的原因有以下 6 点。

(1) 信用卡滥发，其主要表现如图 19-8 所示。

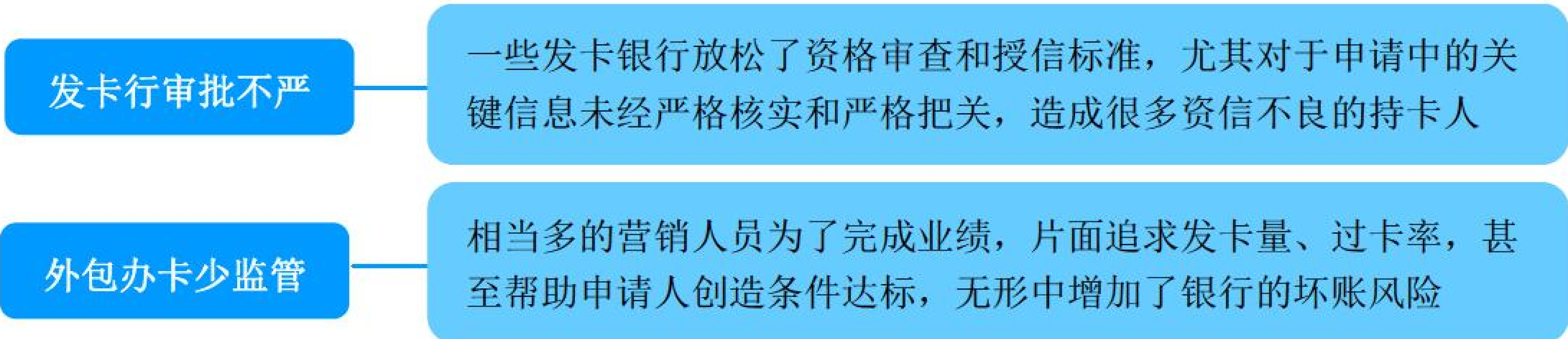


图 19-8　信用卡滥发的表现

(2) 信息共享机制匮乏，其主要表现如图 19-9 所示。

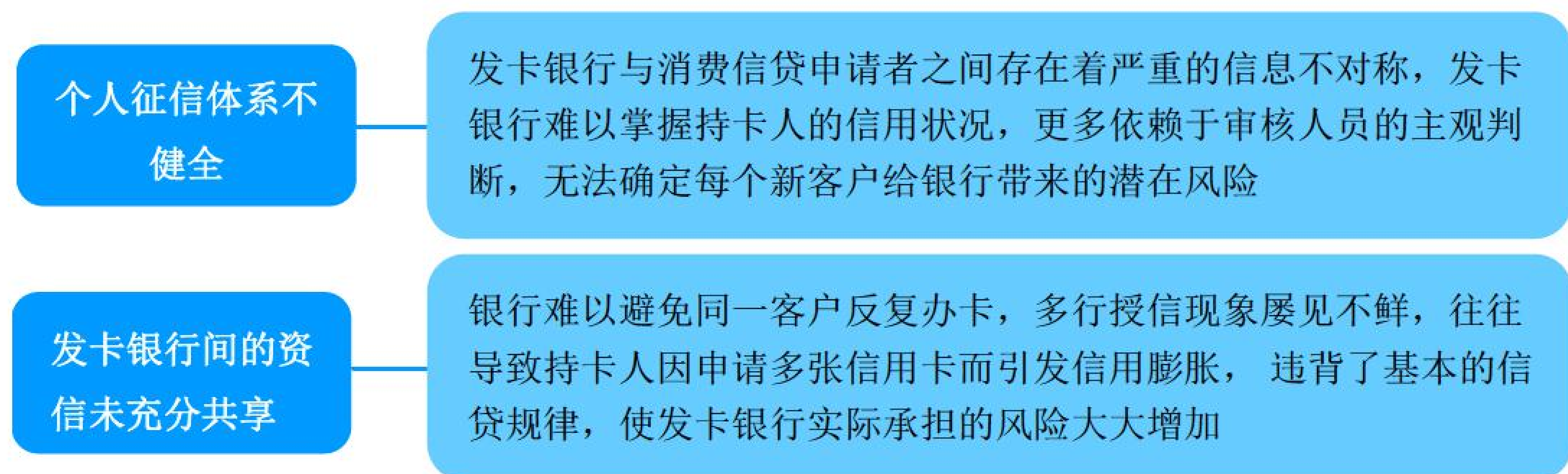


图 19-9　信息共享机制匮乏的表现

(3) 银行卡立法滞后。《银行卡管理办法》自 1999 年施行以来，一些条款已经滞后，明显缺乏对上述行为的约束条款。发卡银行或行政管理部门发现信用卡套现行为后，难以对持卡人和提供套现便利的商户给予恰当的处罚。

另外，对于信用卡套现行为应在怎样的法律范畴进行规范，业内仍存在较大争论，即使对于大额的蓄意套现行为，也存在着资金量界限难以进行标准划分、监管成本过高、如何对商户进行处罚等问题。由于信用卡套现行为本身只是违反了持卡人和银行之间的约定，规避了支付银行透支利息的义务。如果持卡人没有拒不还款、恶意透支行为，刑法对这种信用卡套现行为也难以有效约束。这些都折射出我国银行卡立法滞后的问题，在一定程度上影响了我国银行卡产业的健康、快速发展。

(4) 缺乏对第三方网上支付的业务监管，目前，对于基于互联网的非银行第三方支付的业务监管，国内相关法律法规没有明确规定，尽管中国人民银行《电子支付指引(第一号)》，对银行从事电子支付活动提出了指导性要求，但是，该指引侧重于银行和客户，主要是对企业和个人支付行为的监管，对第三方支付平台的监管却没有涉及。中国人民银行曾发布了《支付清算组织管理办法(征求意见稿)》，对从事网上支付的第三方机构的性质、注册资本金、审批程序、机构风险监控等方面作出了相应的规定，但是由于种种原因，该办法一直没有正式出台。

(5) 网上开店无需工商部门审核，缺乏有效监督管理。以淘宝网为例，任何网友只需要填写一些简单的资料，提交一些银行卡的资料信息，就可以成为淘宝网的会员进行自由购物，而如果要在淘宝网上开一家个人店铺出售商品，只需提供身份证(或护照)的扫描件以及一张银行卡的资料信息，就可以被认证为实名制会员，之后就可以在网上开店卖东西了。淘宝网网上支付依托第三方支付系统——支付宝。“第三方支付”是指在电子商务企业与银行之间建立一个中立的支付平台，为网上购物提供资金划拨渠道和服务平台。与注册淘宝网会员一样，任何网友只要提交一些基本资料，



就可以成为支付宝的注册会员，在网上使用借记卡和信用卡进行付款。而要想利用支付宝这个平台进行收款，就必须通过“支付宝实名认证”。但是，通过这个认证的流程并不烦琐，其具体流程如图 19-10 所示。



图 19-10　支付宝实名认证流程

除了填写姓名、联系方式、固定电话等基本资料之外，只需提供自己身份证件的“彩色原件扫描件或者数码照片”就可以了，整个认证过程只有 6 个步骤。

(6) 小额融资渠道不畅，致使不少持卡人选择信用卡套现。信用卡套现现象最近一段时间比较突出，从根本上分析，还是在于有广泛市场的小额短期资金需求，尤其是从紧货币政策的实施，使目前中小企业和个体商户所遇到的融资难问题非常突出，对于这些经营风险大、发展前景不明、贷款抵押担保难的中小企业来说，要想得到银行的贷款非常困难。另外，一些诸如购房、炒股等个人投资者也迫切寻求相对比较稳定的小额短期资金来源，他们看中的正是信用卡所具备的短期融资功能。

19.4　恶意透支套现的风险

章先生经营着一家贸易公司，今年还不到 40 岁，年轻有为，属于有房有车有公司的成功人士。公司无论是生意量还是资产规模都算不错。他平日出手阔绰，生活得有滋有味，别人怎么也不会把他和缺钱花联系到一起。可表面上风光的章先生内心却充满了焦虑。

其实，章先生的公司这几年受金融危机的影响，生意压缩不少，直到最近几个月业务量才开始慢慢回升。但现在竞争激烈，利润普遍有限，公司基本上是微利经营，

不过章先生觉得最艰难的日子都熬过来了，以后就更不用担心了。他有信心让公司的盈利和规模都逐步增加和扩大。

章先生在几年前购买的房屋花费了近百万，至今还欠着银行 40 万元。8 年前买了一辆桑塔纳，最近也想升级换代了，目前看好几款价格在 25 万～30 万元的中高级轿车。章先生平时喜欢收藏邮票和书画等，估计现在手头的藏品也值上 60 多万元；这几年他还买了几份保险，其中有分红险和养老年金险，所含现金价值估计应该有 10 万多。此外，还有半年就到期的 10 万元三年期国债，定期存款 8 万元，基金 10 万元，现金 5 万元。

虽然章先生估计公司和自己的收入以后会大幅上升，但是眼下手头还是比较拮据。企业需要不少流动资金，目前还差个十几万。自己的父母年纪大了身体不好，他想为父母多准备些养老金和医疗费，特别是医疗费，常常是说用就马上要用，必须提前准备。他还想尽快把父母接来一起住，彼此有个照应，这样现在住的房子就显得有些拥挤，还得换套大面积的房子或者在同小区再买套房子给父母住。按照目前的房价，首付款少说也得准备三四十万元。女儿明年要上中学了，章先生初步算了一下进省重点中学，各项学习费用、生活费用、陪读费用等加起来，一年估计也要五六万元。公司有时候会需要短期流动资金，章先生不得不把部分现金放在公司，以备不时之需。这样算来，章先生觉得自己手头上的钱好像怎么都不够用。

章先生笑称自己是高资产的穷人。虽然家里的资产并不少，房子、车子、保险、古董、书画和国债、存款，看似都挺值钱，但这些动产和不动产，一旦到需要用现钱的时候却都不能成为“及时雨”。

人人都有缺钱的时候，面对那些还没有到期的存款和国债，无法套现的房产和保险，基本不能流通的古董、字画，又该怎么办呢？只要充分利用好各种融资贷款工具，就可以让家里的这些资产流动起来，更好地满足我们的消费需求，提高我们的生活品质。但恶意透支只会走上不归路。

353　恶意透支信用卡进行融资涉嫌诈骗

浦东公安分局曾破获不法分子利用信用卡循环透支、变相融资的诈骗案件，涉案金额近百万元，两名犯罪嫌疑人落网。

浦东警方介绍，为维持其创办的制药公司的运转，从 20××年 7 月起，犯罪嫌疑人高某及冯某接受了朋友的建议，透支信用卡，变相“融资”。在短短一年半时间内，他们说服亲友以信用卡的信用额度作为投资，并伪造了亲友的收入证明，以个人及亲友的名义诈领了 43 张信用卡，循环套现近百万元。

不久，一家银行发现了其中的猫腻，果断对一张信用卡进行了冻结，顿时，循环



套现的链条从中断裂。在这家银行，高某、冯某持有 7 张信用卡，信用额度高达 50 万元。从这 7 张信用卡开始，还款缺口不断扩大，最终蔓延到其他卡上，银行的催款单也是接踵而至。在随后的两年间，他们东挪西凑，不仅把药店抵押给同事，还借了一大笔高利贷，却依然无法把钱还清。

根据最高人民法院和最高人民检察院联合出台的有关信用卡“恶意透支”犯罪的新司法解释，持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，且经发卡银行两次催收后超过 3 个月仍不归还的，应当认定为“恶意透支”。为此，警方对高某、冯某二人进行传唤，并对他们执行刑事拘留。

354　恶意透支信用卡被刑拘

持卡人张某利用本人的身份证资料在北京市某银行网点办理了一张可透支 5 万元的信用卡金卡。随后 3 个月内，他利用非法手段，3 次套取现金 4.9 万余元。期间，他为取得银行“信任”，骗取一名生意合伙人的身份证资料，冒用该合伙人的姓名又办理了一张信用贷记金卡，并从此卡中套现 1.5 万元“归还”前卡中透支金额，以逃避法律责任。

年初时，银行发现以上两张卡的主人逾期未返还本息，就向张某及其合伙人多次下达催收通知，并到其家中催款，张某冒用他人姓名骗办信用卡金卡一事败露。但张某以无力偿还借贷本息为由，拒绝还款 4.9 万元透支金额。警方依法对其刑拘。

355　用假身份证办卡套现被制裁

20××年，岳城公安分局观沙路派出所接事主彭女士报案称，她从未办理过任何信用卡，但莫名其妙地接到银行的催款通知单，而且欠款金额高达 10 万余元。彭女士记得，她只把自己的身份证借给朋友曾某使用过。随后，民警经过多方查找，将曾某及帮她伪造申请信用卡手续的两名代还款人抓获。

曾某 3 年前为图方便办了一张信用卡，透支 3 万元后被银行限期还款。“当时我也没有钱还，走投无路之下通过朋友认识了陈某，她先帮我还了钱，解了燃眉之急，当时我还很感激。”曾某说，陈某、肖某二人其实是专门帮人代还款的，他们先帮曾某还上欠款，然后伪造了曾某在大企业的工作证明、高薪收入证明及房产证明，让曾某拿着伪造的材料到各家银行申请高透支额度的信用卡。曾某说：“银行陆续寄来 4 张信用卡，我把卡交给他们，他们便通过刷卡套现拿回帮我还的 3 万元欠款，然后再收取每月 3%的手续费。”

但此后，尝到甜头的曾某并没有收手。“我当时没有工作，租房、供养孩子的日

常开销基本都是通过套现取得的，后来想开个棋牌室赚钱，又让他们帮我套现了 2 万余元。”曾某没想到，这种拆东墙补西墙的信用卡套现成了恶性循环，欠银行的钱越来越多，她的信用卡已经周转不过来。为了再申办新的信用卡用于套现补窟窿，她借朋友彭女士的身份证，并用陈某等人为其伪造假证明又办了 3 张信用卡套现。

此后，陈某、肖某的代还款公司已经不再帮曾某还钱。“他们说我已经欠了 17 万元钱，其中还包括 1 万余元的手续费。我一听都懵了，根本没想到会滚出这么多钱来。这里面我用过的钱也就七八万元，大部分居然都是手续费。”有人给曾某算了笔账，如果按套现 10 万元计算，每个月就要交给代还款公司 3000 元，一年手续费将近 4 万元。

曾某根本无力还款，银行到期催缴欠款使此案东窗事发。曾某哭着说：“我对不起朋友，但我真的没有存心诈骗。”

此案中，两名代还款人伪造证明材料，帮助曾某申办信用卡并刷卡套现，均已涉嫌信用卡诈骗。据警方核查，三名嫌疑人已先后骗取赃款 10 万元。经审理，三名嫌疑人对违法事实供认不讳，并且已经被岳城警方刑事拘留。

356　透支后无力还款走进牢房

青岛一失业男青年，因信用卡透支无法偿还，进牢房“避难”。

年近 30 岁的青岛人刘某，由于文化程度不高，一直处于无业状态，为了“生计”刘某没有想着通过劳动换取自己的幸福，却动起了办信用卡的脑筋，不但自己办理了多张不同银行的信用卡，还替他人办理了两张，由于实在是还不上了，最后只得自首进了牢房避难。

刘某其实也不算是初犯，以前他就曾经因为信用卡诈骗罪被法院判处了 7 年的有期徒刑。被假释后，由于一直没有找到什么好的发财路子，只好重操旧业，再次打起了信用卡的主意。

之后，刘某先后在中信、招商、民生等银行办理了多张信用卡，并不断用这些信用卡进行恶意透支，不但自己办了信用卡，刘某还动起了“代办”的念头。刘某盗用了朋友李某的中信银行信用卡、交通银行信用卡和以谢某名义办理的中信银行信用卡，并大肆消费，一年不到的时间，刘某总共透支金额就超过了 4 万元。

由于实在是找不到一条脱身的办法，无奈之下，刘某只好带着尚未还清的信用卡申请进牢房避难。不久，刘某主动来到当地的公安机关投案自首。法院判处刘某有期徒刑 4 年零 6 个月，不得假释，并处罚人民币 5 万元。

第 20 章

谨防陷阱：规避信用卡各种风险



随着信用卡的普及和发卡量的逐年增加，利用信用卡进行欺诈的现象也出现了。信用卡风险及犯罪问题不容忽视，信用卡使用者一定要十分警惕，千万别掉入信用卡的陷阱里。本章将为大家介绍信用卡存在的一些风险和陷阱以及如何防止信用卡犯罪行为。

要点展示

- 信用卡存在一定的风险
- 信用卡用卡场所的防范
- 防止信用卡犯罪行为
- 小心掉入信用卡陷阱

20.1　信用卡存在一定的风险

存钱、取钱是目前人们对银行卡的普遍认识。事实上，在持卡消费过程中，信用卡也可以成为用户理财的好帮手，用得好可以省钱，甚至还能够挣钱。但如果不能合理使用，信用卡带来的损失也不小。

357　常见诈骗伎俩：假冒网上银行网站

目前，国内信用卡市场面临的风险形势日益严峻，信用卡套现、伪卡欺诈、支付资金诈骗等案件日益增加，银行卡犯罪手段不断向高科技、集团化、专业化、规模化发展，案件实施过程更为隐蔽，手法不断翻新。这些都会对银行和持卡人的资金安全构成威胁，成为制约信用卡产业长期健康发展的重要因素。下面主要分析常见信用卡诈骗伎俩，帮助持卡人远离这些危险。

有些不法分子往往会利用电子邮件、网络黑客软件及终端设备，引诱持卡人登录到假冒的网上银行网站，盗取持卡人的银行卡卡号、密码等账户信息后，制作伪卡进行消费、转账，这也是目前比较新的一种窃取银行存款的方式。因此，笔者建议用户在访问银行网站时，直接在浏览器地址栏输入卡上网址登录，并将正确的“工商银行网站”地址添加到浏览器的收藏夹中，以备今后使用，如图 20-1 所示。



图 20-1　将正确地址添加至收藏夹

持卡人在进行网上支付或使用网上银行时，千万不要使用不明链接或电子邮件提供的银行网站，登录时要仔细检查网站名称、标识是否正确。另外，一定要记住，最好不要在网吧等公共上网场所操作网上银行或进行网上交易。最后，注意保留网上消费的记录，以备查询。



358　常见诈骗伎俩：手机短信诈骗

很多持卡人都有过这样的经历：突然收到一条短信，说你的银行卡在某某地的某某商场消费了多少钱，若有疑问请速与某个电话联系，很多不明就里的人就此落入了不法分子的圈套。

这些诈骗短信多是以几大发卡银行、银联或是所谓“银行联合管理局”的名义发出。一旦持卡人心急拨打短信中所留的电话，便上当受骗，而诈骗分子得手后会迅速取款。骗子要求的操作步骤一般比较冗长，但仍不断有人一步步被骗走了金钱，这说明有些持卡人还需要掌握安全用卡的基本常识。

其实，持卡人只要平时多留意各发卡银行或银联的咨询电话、客户服务号码，或者了解清楚 ATM 实际的转账操作步骤，就不会上当。因此，若收到的短信是由手机发送的，就一定要多留意了，不能轻易提供卡片信息或者回电。

359　避免“恶意透支”犯罪行为

人人都有缺钱的时候，面对那些还没有到期的存款和国债，无法套现的房产和保险，基本不能流通的古董、字画，我们又该怎么办呢？怎样才能既有现金使用，又不损害我们长远的利益呢？

充分利用好各种融资贷款工具，就可以让家里的这些资产流动起来，更好地满足消费需求，提高生活品质。但是，需要注意的是，恶意透支只会走上不归路。依照《中华人民共和国刑法》第 196 条的规定“恶意透支”属于信用卡诈骗的犯罪行为。

恶意透支行为包括两种基本行为方式，如图 20-2 所示。

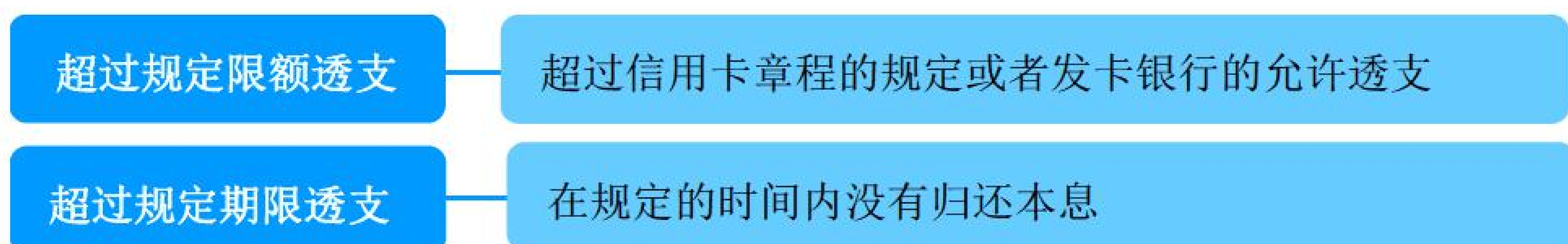


图 20-2　网银转账还款

一般来说，信用卡恶意透支行为将在发卡银行留下不良的信用记录，影响持卡人的个人信用。

信用卡恶意透支的数额是指拒不归还和尚未归还的款项，不包括违约金、复利等发卡银行收取的费用，具体情况如表 20-1 所示。

表 20-1　信用卡恶意透支的数额、定性与刑责

数　额	定　性	刑　责
1 万～10 万元	数额较大	处 5 年以下有期徒刑或拘役；并处 2 万元以上 20 万元以下罚金
10 万～100 万元	数额巨大	处 5 年以上 10 年以下有期徒刑；并处 5 万元以上 50 万元以下的罚金
100 万元以上	数额特别巨大	处 10 年以上有期徒刑或无期徒刑；并处 5 万元以上 50 万元以下罚金或没收财产

信用卡因为可以提前透支消费，吸引了大量年轻人。但是，广大年轻的持卡人在使用信用卡之前必须了解清楚各种规则，知己知彼才能轻松驾驭信用卡，避免让自己陷入“恶意透支”的旋涡之中。

360　任意分期也存在弊端

“最重要的是记得按时向银行还款。”某行的高端管理人员说，“用信用卡分期付款，等于是银行先帮持卡人垫付了消费金额，持卡人再将钱分月还给银行，如果不按时还款，逾期将收取相应利息，而且他们的信用等级会受影响。”以工行为例，如果持卡人累计两期没能按时还款，银行将终止分期付款业务，即持卡人得一次性还清未付余款。因此，一定要避免信用卡任意分期的弊端。

1. 免息不免费

信用卡分期还款成本低，但分期付款免息并不是免费的。

“信用卡分期还款不用利息？”直到现在，仍有持卡人受到“免息”宣传的诱惑，可实际上分期业务的手续费并不低。

信用卡分期无息并不代表没有费用。“天下没有免费的午餐”，而多家银行推出的业务收费也不尽相同，办理此项业务都会收取一定比例的手续费，但从整体来讲手续费的费用要低于从银行贷款的利息费用。因此，信用卡分期付款受到工薪族的欢迎。

2. 信用卡循环利息

曾有一位朋友向笔者抱怨，自己因一时疏忽信用卡少还了 0.5 元，结果因被取消免息期待遇而多支付了 1000 多元的利息，最终投诉未果。这个朋友之所以欠 0.5 元要还 1000 元，其实都是循环利息惹的祸。

那么，循环利息究竟是怎么算的呢？持卡人可以使用网上的“信用卡循环利息计



算器”来计算循环利息。

实际上，大部分银行在信用卡使用条款中仅罗列了循环信用利率，并未明确说明应纳息欠款金额的计算方法。因此，国内所有的发卡行也纷纷借着“与国际接轨之名”，怀揣“可大幅增加利息收入之企图”大胆采用了此种做法。

另外，笔者也了解到，部分银行规定如果信用卡透支，到还款日为止即使持卡人无法归还透支金额，只要每月按时缴纳银行规定的最低还款额，如全额的 10%，就可以免缴纳“违约金”，但银行仍会按照规定计收利息。

因此，持卡人即使无法全额还款，也最好能够缴纳“最低还款额”。而银行为了方便客户，均设定了较长时间的免息还款期，所以只要灵活应用自己所用银行的免息还款期时间限制，也能避免支付任何非现金交易由银行代垫给商店资金的利息(预借现金则不享受免息优惠)。

3. 分期越长、费用开支越大

信用卡分期手续费的收取主要有两种：一种为首期一次性收取；另一种为每期分期收取。不管持卡人是分 3 期、6 期、9 期还是 12 期，都是要付一笔手续费的，而且分期期数越长，所缴纳的费用也就越多。

由于在分期还款的过程中，持卡人所占用的银行资金逐渐减少，但手续费却并没有因此降低，所以持卡人实际承担的分期成本要远远高于简单相加后的费率。而且，分期还款计划中一般规定，持卡人即使提前偿还欠款，手续费仍需要按原计划扣除。例如，你原本申请将一笔消费分 6 期偿还，后来提前在 3 期内全部还清，但手续费用仍需要按 6 期缴付。也就是说，提前还款并不能降低分期成本。

4. 违约金的收取

目前，虽然部分银行已经取消全额罚款，但是不少银行仍有这个规定，这对喜欢刷卡的“刷刷族”们可不是一件好事，对很多爱刷卡的人来说无疑一不小心就会债台高筑。

如果持卡人利用最低还款额偿还欠款，就不能享受“免息期”待遇，银行一般会从消费当日开始按照每天万分之五的标准收取透支利息，一直到还清欠款为止。目前，除了工商银行，国内大多数银行计算透支利息时，仍会按照原本的刷卡额度计算，即使已经还清的款项也要算利息。更可怕的是，如果下个月，持卡人依旧没有还清欠款，那么这部分利息就会被纳入到最低还款额中，并且通常会按月计收复利。持卡人可以使用网上的“信用卡违约金计算器”来计算循环利息。

那么，持卡人该如何避免信用卡出现违约金呢？下面笔者教大家 3 招，具体如图 20-3 所示。

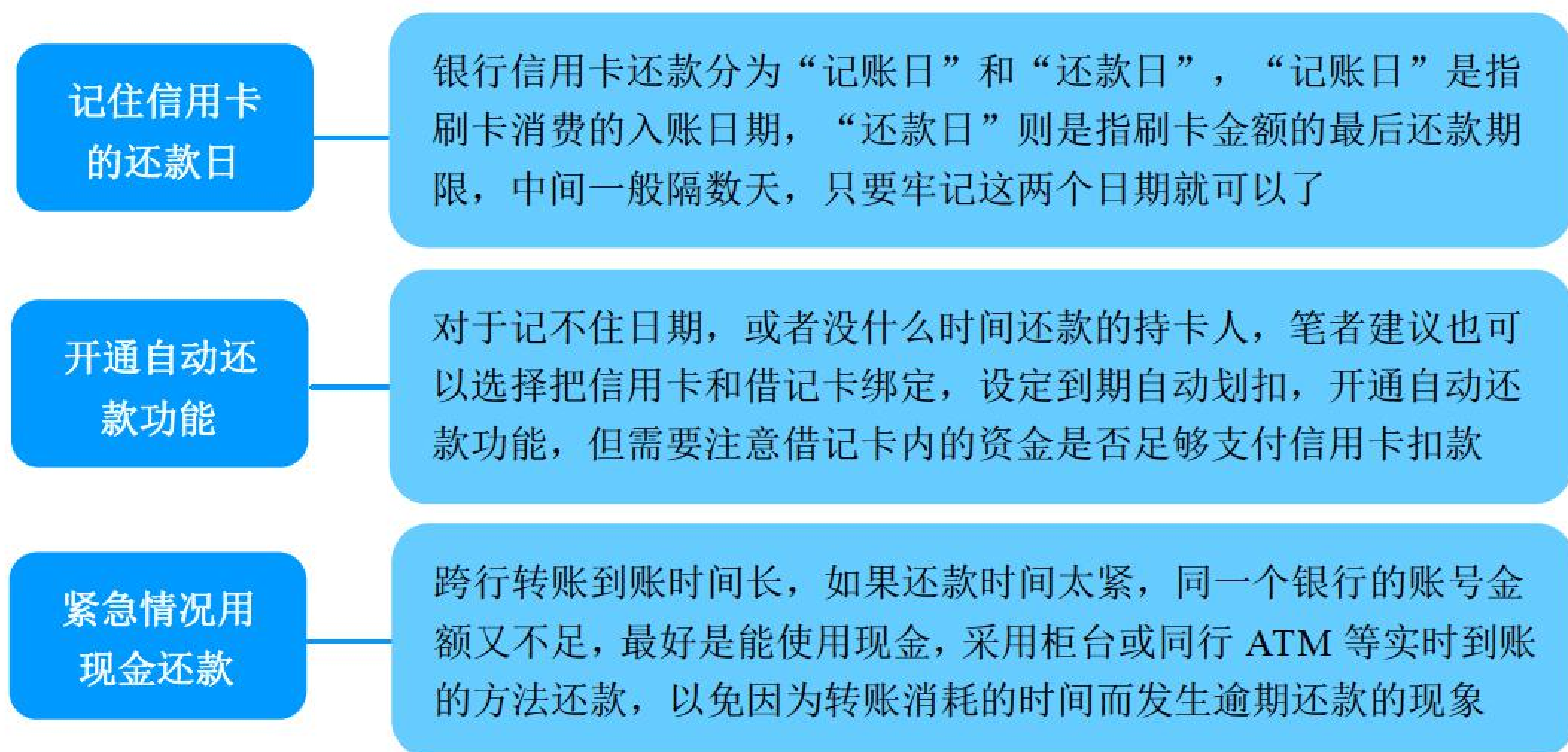


图 20-3　避免违约金的方法

361　商业银行的风险

笔者的朋友王清使用某商业银行信用卡有两年了。某次，王清外出时发现卡丢了，就连忙拨打银行信用卡客服电话，按照语音提示修改成功了新的交易密码。密码修改成功几分钟后，他突然收到短信提醒：您已经消费 21000 元。

此时，王清感觉十分恼火：“密码都修改了怎么还能消费呢？”于是王清马上拨通了银行人工服务挂失并问询，客服人员回答道：“刷卡消费是不需要密码的，只要签名就可以。”

王清一下子就崩溃了，明明是设置了交易密码的，怎么变成了不要密码消费呢？之后王清又多次致电该银行客服，关于消费到底要不要密码，不同的客服人员回答都不一致：有的说要密码，有的又说不要密码。如今，事发快 1 年了，该银行信用卡中心都没有给王清明确的解释。

无论是技术还是服务层面，任何一项风险管理措施都需要付出成本，而欺诈交易产生的直接损失对银行而言可能并不严重。通常情况下，欺诈交易发生时造成的损失对银行而言主要是品牌声誉受影响，也即间接损失，而资金的直接损失是由持卡人自己来承担。

在美国，通常盗卡、伪造卡等信用卡欺诈交易带来的损失百分之百由银行来承担，而中国还没有普遍采纳这一规则：“仅仅只在一定时效内承担损失。”

另外，商业银行内部存在不法工作人员，他们往往会利用职权在内部作案。例如，擅自制作信用卡或盗窃已制作好的信用卡，冒充客户提取现金或持卡消费；或擅自超越权限，套取大额现金；或通过更改电脑客户资料和存款余额，盗取现金。



商业银行的风险预防策略是指信用卡风险尚未发生时，发卡机构事先采取的一定的防备性措施以减少或降低信用卡风险发生的可能性。预防策略与回避策略的最大不同在于它是一种主动、积极的策略，由银行主动通过采取措施减少风险发生的次数和损失规模。

20.2　信用卡用卡场所的防范

了解一些信用卡的安全使用常识后，一定不要忘记在用卡时的安全防范。信用卡在用卡场所的防范包括以下几种。

362　自助银行里的防范

近年来，自助银行以其方便快捷的服务优势与日趋完善的功能优势，赢得了众多持卡人的青睐，也成为各家银行竞争与宣传的亮点。街头自助银行里的自动取款机、存取款一体机等机具，也是信用卡频繁使用之处。然而，自助银行在广为推广的同时也给银行带来了新的安全隐患和法律风险。

由于信用卡的查询、取现、还款都可以在自助机具上进行，因此，该场所的风险也必须加以防范。表 20-2 所示为笔者整理的 ATM 上的六大诈骗形式。

表 20-2　ATM 上的六大诈骗形式

诈骗形式	主要方法
张贴虚假告示	不法分子冒充 ATM 管理单位，在 ATM 上张贴紧急通知或公告，让用户把资金转移到其指定的账户上
制造吞卡假象	不法分子将自制装置放入 ATM 读卡器内，当取款人将银行卡插入插卡口时，实际上是插入该自制装置，于是就出现“吞卡”假象
设置出钞故障	不法分子利用自制装置在 ATM 出钞口设障，如用铁片或胶水粘住出钞口，使 ATM 吐出的钱卡在出钞口内
监控取款设备	不法分子直接在 ATM 上安装微型摄像装置，或利用高倍望远镜在距 ATM 不远处窥视，窃取客户的银行卡密码
“热心帮助”设诈	不法分子冒充“好心人”提醒或帮助受害人再提款设诈
取款键盘设障	不法分子用仿造的 ATM 键盘(内有电路装置，具有记录存储功能)附在 ATM 键盘上

具体防范方法如图 20-4 所示。

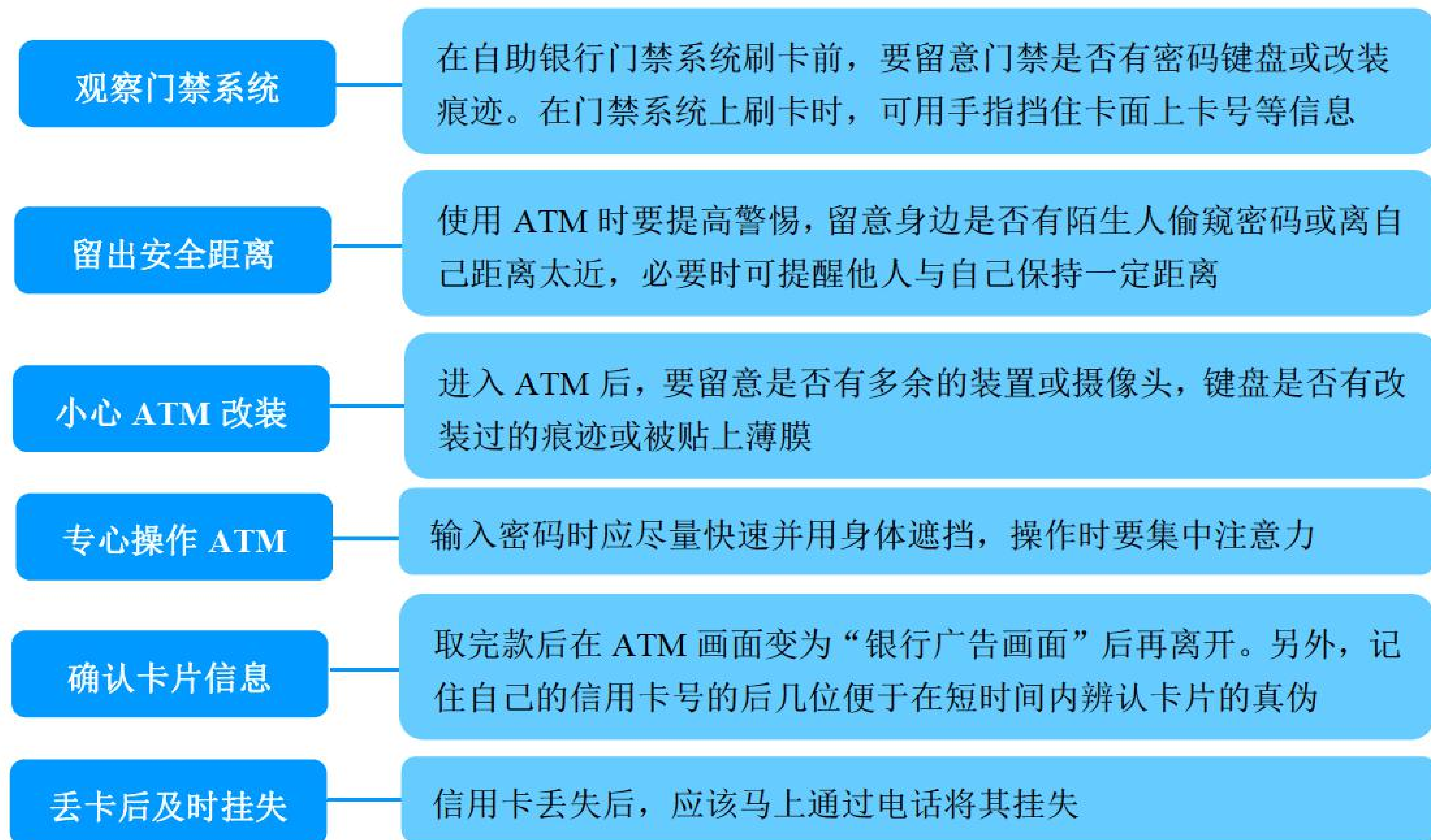


图 20-4　ATM 机的防范方法

363　银行柜台前的防范

银行柜台本是较为安全的地方，但正由于持卡人认为银行柜台安全，反而使“最安全的地方”成为“最危险的地方”。

在银行柜台前的风险主要有图 20-5 所示的几种。

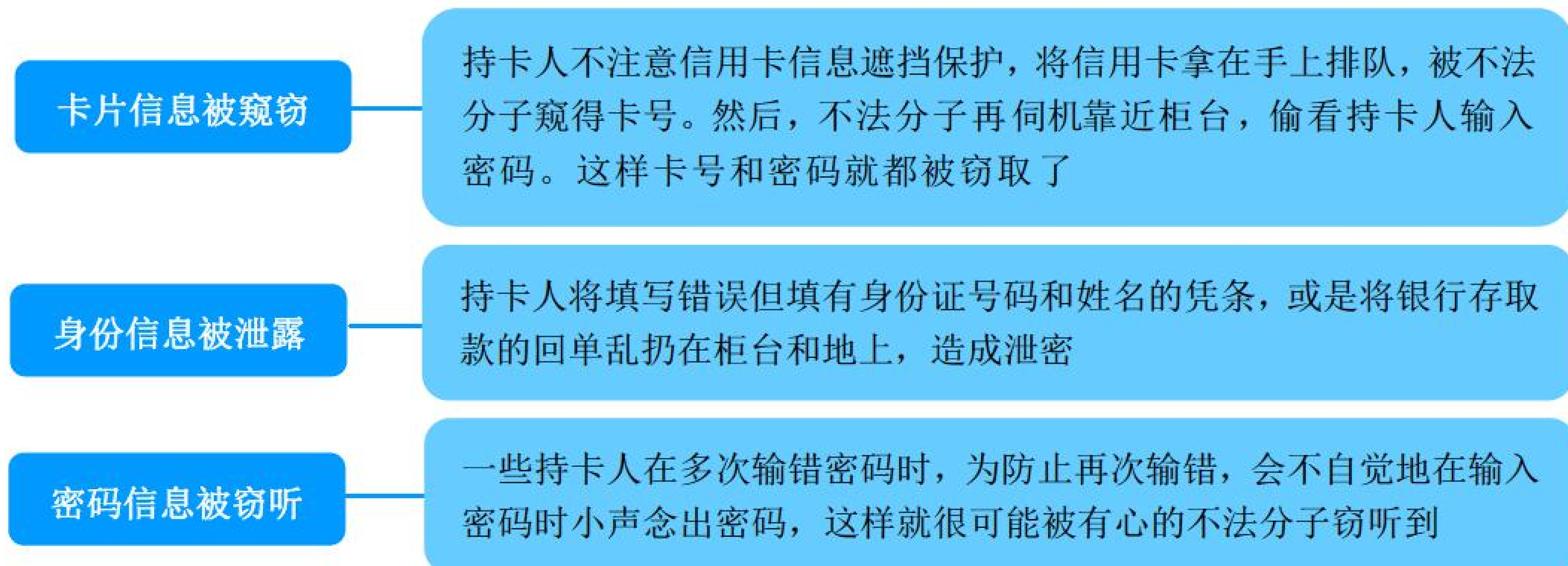


图 20-5　银行柜台前的主要风险

防范方法：随着银行不断加强防范，在自助银行机具前作案日渐困难。于是，不



法分子开始利用持卡人在银行柜台前防范意识不强的特点进行作案。所以，没有防范就没有安全的地方，柜台交易也不能小看风险的存在。

364　支付工具中的防范

笔者通过调查发现，在开通信用卡“快捷支付”中需要填写很多个人信息，这些信息包括如图 20-6 所示的内容。



图 20-6　快捷支付中填写的信息

从图 20-6 中可以看出，这些信息中含有大量与持卡人个人身份相关的信息，填写的这些信息一旦泄露，被不法分子获取，就非常容易对持卡人的信用卡安全造成威胁。

另外，笔者查看了支付宝官网关于“快捷支付”的描述：“快捷支付是支付宝联合各大银行推出的全新最安全、轻松的支付方式。付款时无须登录网上银行，只需关联您的信用卡或者借记卡，每次付款时只需输入支付宝支付密码即可完成付款。”但是，仅凭姓名、身份证、信用卡卡号、信用卡有效期、银行留存号码(一般都用在用手机号)等信息作为信用卡快捷支付的风险非常大。例如，身边的朋友如果有心要盗用，持卡人的这些信息很容易就被填入到支付页面上去了。

因此，持卡人必须保护好卡面上的相关信息。万一不慎遭盗刷后，可要求公安机关立案调查。若能证明刷卡行为确非持卡人本人所为，则不必偿还这笔欠款。



专家提醒

在为持卡人带来更多便利的同时，信用卡被大额盗刷的风险也明显加大。持卡人在信用卡网购操作时要确保电脑未遭受病毒侵害，尽可能避免在公共场所电脑(如网吧等)使用网上银行和留下个人信息；完成网银业务或中途离开时，要及时退出网银页面并清除相关资料；切勿单击可疑链接，尽量手动输入正确网址登录合法网站。

365 POS 刷卡消费时的防范

酒店、商场的 POS 是刷卡最频繁使用之处其风险较高，且风险的花样多，必须多加防范。在这个场所会存在的风险如图 20-7 所示。

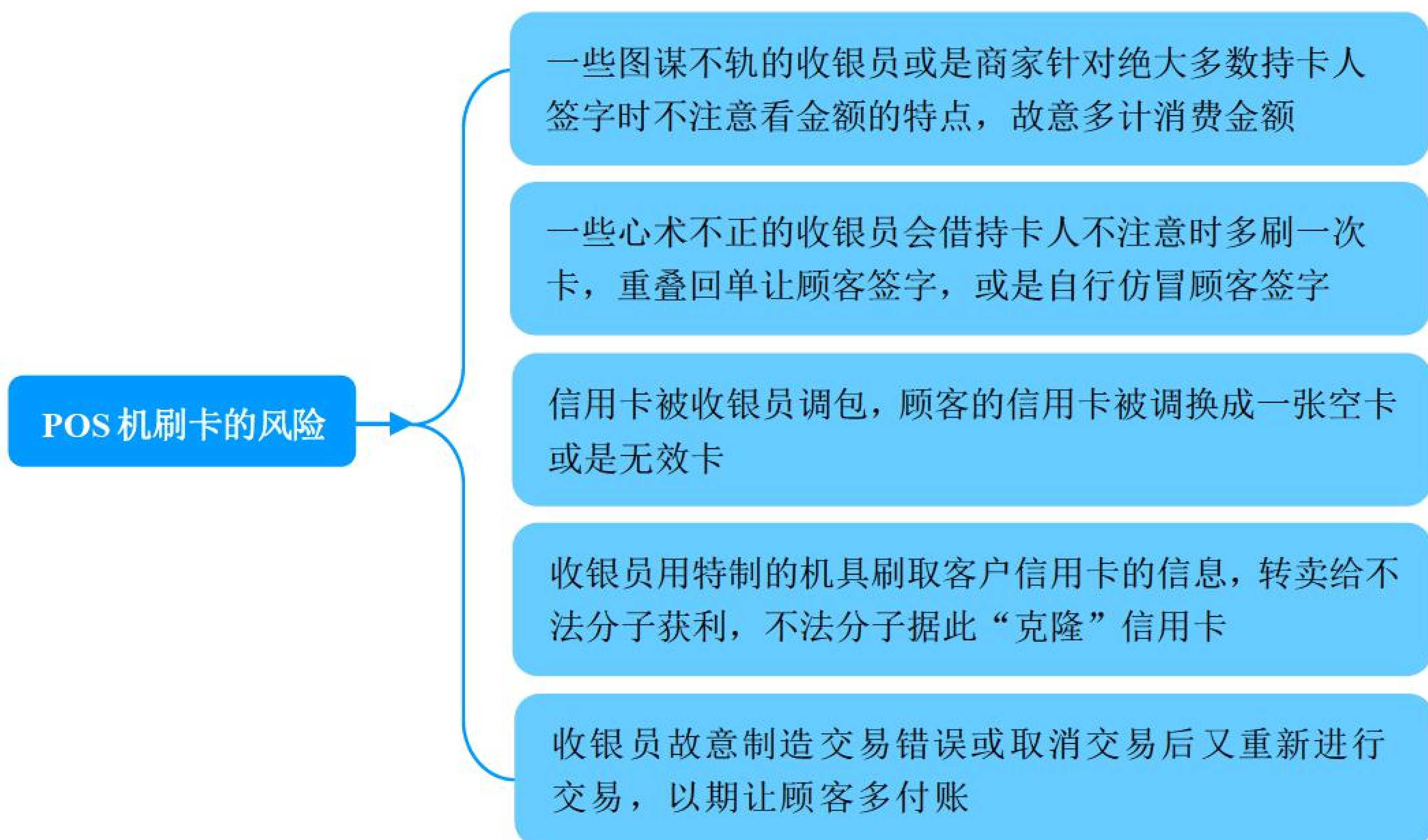


图 20-7 POS 机刷卡的风险

以上所述，都是持卡人要加强防范的风险。

防范方法：签名是防范信用卡被冒用的重要措施，因此在使用信用卡之前，应在信用卡背后的签字栏内留下不易被人模仿的签名。确认交易单据是否仅此一份，有无重叠，只有在确定交易单据上的金额与实际相符时方可签字。



专家提醒

若发生交易错误或取消交易的情况，要当场将错误的单据撕毁。消费刷卡时，视线不要离开信用卡。刷卡完毕收回信用卡时，要仔细查看是否是自己的信用卡，以防被调包。最后，还要妥善保存所有的 POS 交易单据，以备日后核查和防止被仿冒使用。

20.3 防止信用卡犯罪行为

现实中，很多信用卡盗用和诈骗案件，都是由于持卡人不注意保护自己的个人资



料，或者随意转借信用卡而造成的。那么如何才能避免这些风险引起的信用卡犯罪行为，确保信用卡的安全使用呢?

366　杜绝被不法分子恶意透支

持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行两次催收后超过 3 个月仍不归还的，应当认定为《中华人民共和国刑法》第 196 条规定的“恶意透支”。如果是持卡人自身原因造成的“恶意透支”还说得过去，如果被其他不法分子“恶意透支”就比较麻烦了。

1. “假挂失”恶意透支

“假挂失”恶意透支，具体来说，就是不法分子通过非法手段购买或盗取大量客户身份信息，从中任意选择某个人，通过客服电话进行信用卡挂失，然后嫌疑人会要求银行邮寄一张新的信用卡到其提供的地址，再用此卡进行恶意透支。一旦犯罪分子“得手”，就会把风险转嫁给银行，给银行带来资金和声誉损失。

“假挂失”的防范措施，笔者认为，银行方面应重点抓好以下几个方面。

(1) 银行的柜台操作人员要高度重视风险防范工作，严格执行各项制度，认真审查客户提供的各项资料，并通过系统、设备和人工结合的方法核查客户身份，确保将各类风险堵截在柜面环节。

(2) 银行方面对密码挂失、挂失后的及时补卡、密码重置业务要重点关注，如表 20-3 所示。

表 20-3　挂失业务的防范方法

挂失业务	防范方法
支付密码挂失业务	在确定客户及代理人的真实身份后，必须仔细检查验证存单、存折及银行卡等各类银行介质的真伪，待确认其真实性以后再办理
挂失补卡、密码重置业务	必须由客户本人办理，不能由他人代理，受理借记卡、密码挂失后，当场能核实确认持卡人本人身份的，可以立即为其办理补卡、密码重置业务，当场不能核实持卡人身份的，应调查核实后为其办理

(3) 对学校、工厂等在集体宿舍居住人员办理的挂失、补磁等高风险业务要提高警惕。此类居住环境极易导致密码泄露或卡、折、身份证件被他人利用，受理此类业务时一定要通过多种渠道、多种方式对客户身份进行确认。

2. 窃取用户信息克隆卡

近一两年，各地法院几乎都审理过伪造信用卡套现诈骗案。这些诈骗案的犯罪人

作案手法大多是购买了磁卡数据采集器、读写卡器、空白磁卡，在商场、酒店的收银台进行“窃取信息”的非法活动。例如，酒店服务员借给客户结账机会，用磁卡数据采集器刷走对方信用卡中的信息，交给不法分子换取数千元“信息费”。然后，不法分子利用窃取来的信息，加工制作克隆卡，从而大肆盗取持卡人的资金。由于盗取加密卡信息难度大，犯罪分子会专挑不设密码的信用卡下手。

据分析，信用卡信息泄露途径最主要的地方是在酒店就餐、商场购物、网上购物、订购机票时。为了保密信用卡卡号，信用卡的刷卡回单上一般不会显示完整的信用卡卡号，但一些不法之徒会借一些名目来获取信用卡的完整卡号。

367　防盗刷：从办卡开始

信用卡给人们的生活带来了方便，它的安全也一直是众人关注的热点。提到安全，一般人的印象中是信用卡的密码泄露、非法盗用卡号等问题。实际上，从申办、使用甚至换取积分过程中都可能存在一系列安全注意事项。甚至有时候信用卡明明放在身上没用过，却诡异地被人刷了一大笔钱，原来是信用卡信息遭人盗取后克隆盗刷。但是，盗刷者是如何通过银行的层层审核的呢?

笔者也以忘记密码为由，致电某银行信用卡服务中心要求修改密码。结果经调查发现，在忘记密码的情况下，可以通过两种方式设置新密码：一种是通过网上银行；另一种是致电银行信用卡中心人工服务，客服人员将根据持卡人申办信用卡登记的资料，从中抽取问题随机提问，如果核实通过就可以修改或重新设置密码。

就这样，笔者轻松地更改了银行卡的密码。此外，只要知道信用卡密码，就可通过银行信用卡客服中心修改个人资料。这也意味着，持卡人在办卡时登记的个人资料泄露，就很容易遭遇盗刷。万一“被盗刷”，应第一时间向银行挂失，并拨打信用卡客户服务热线，通过人工方式对盗刷款项进行详细反馈，可将损失降到最小。如果牵涉金额过大，可在银行挂失冻结账户后自行报警，银行方面会配合警方调查。

持卡人必须保管好自己的身份证，下面介绍两种方法，如图 20-8 所示。

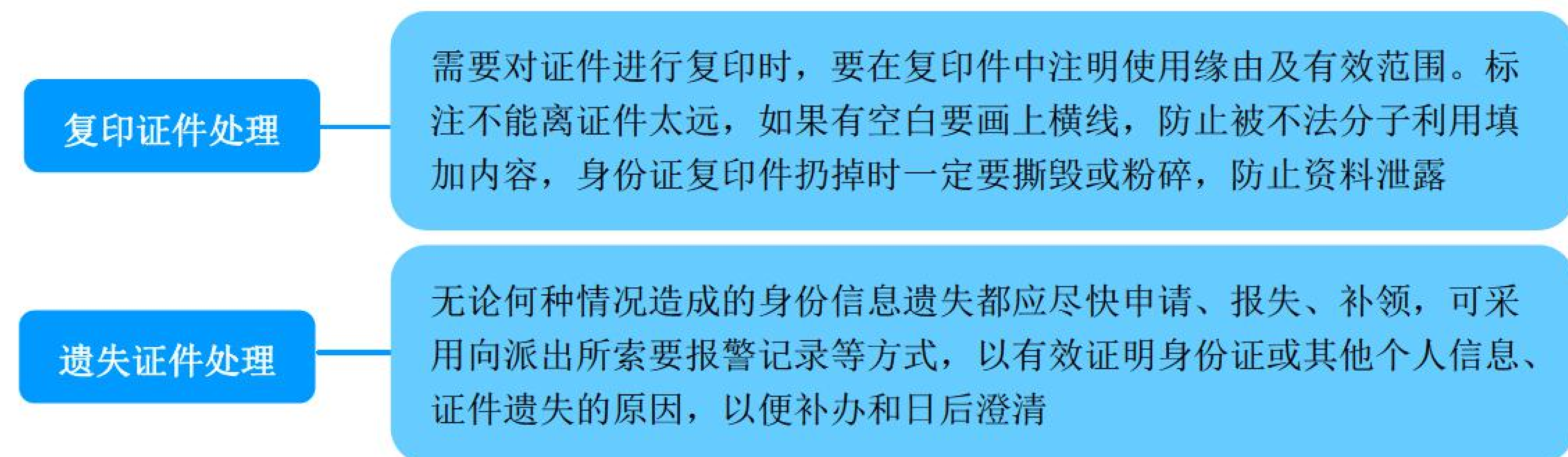


图 20-8　身份证件信息处理方法



368　防盗刷 11 招

目前，随着信用卡的普及，越来越多的人使用信用卡。与此同时，信用卡被盗刷事件也经常发生，最常见的就是持卡人的信用卡被盗窃或是抢劫。那么，信用卡防盗刷的招数有哪些?

防止信用卡盗刷须谨记以下 11 招，如图 20-9 所示。

招数	说明
检查密码信封	领取信用卡时，要当场检查密码信封。如果信封被打开过，则应及时向银行提示，要求更换密码信封
在信用卡上签字	领到信用卡后立即签上名字。当然，被人越难模仿的个性化签名，越能防范被冒用的风险
及时修改密码	领卡后要及时修改初始密码，不要用简单、易被破解的密码
输密码时要遮挡	在消费或取现时，输入密码时应尽量迅速，最好用手遮盖按键，以防被人偷窥密码
保留好交易单	不要随意丢弃带有个人信息的交易回单，以防信息泄露
不让卡离开视线	在商店、旅馆等特约商户消费时，不要将信用卡交给收银员处理，应尽量自己到柜台当面刷卡结账
小心卡被调包	在商户消费时，刷完卡后要仔细检查验收，以防信用卡被调包
不与身份证放一起	如果信用卡和身份证同时丢失或被盗，将给窃贼冒用造成机会
不要随便示人	不要将信用卡随意出示给别人看，更不能让陌生人记下你的卡号和身份证件等信息
遗失后立马挂失	如果信用卡不慎遗失或被盗，要第一时间致电给银行信用卡客服热线进行口头挂失，再找卡
信息更改及时告知	联系电话特别是手机号码更改，要告知银行。这样，信用卡被盗用时就能第一时间收到刷卡交易短信而及时防止损失扩大

图 20-9　防盗刷 11 招

20.4　小心掉入信用卡陷阱

信用卡给人们的生活带来了方便，而它的安全也一直是众人关注的热点。提到安全，一般人的印象中是信用卡的“密码泄露”“非法盗用卡号”等问题，实际上，从申办、使用甚至换取积分过程中都可能存在一系列陷阱。

那么，信用卡背后到底藏着什么陷阱？使用时该注意什么呢？

369　节假日前还款的陷阱

“您好，我是某某银行信用卡中心，由于您使用本行信用卡消费满 3000 元，我们建议您使用分期付款方式归还透支额度，现在开通此项业务本行有好礼赠送……”元旦过后，不少信用卡客户都接到了银行这样的服务短信，一时间，信用卡分期付款和最低还款成为客户关注的焦点。银行引导客户使用的上述业务并不能给客户带来真正的实惠；相反，这些业务对应的利息增长速度快得惊人。

如果持卡人利用最低还款额偿还欠款，就不能享受“免息期”待遇，银行一般会从消费当日开始按照每天万分之五的标准收取透支利息，一直到还清欠款为止。

另外，很多持卡人在节假日期间还款时遭遇了银行放假、关门等情况，很容易银行还款超时、产生违约金甚至不良信用记录的情况。

笔者就此问题咨询了银行的朋友，节假日通常有大量人外出，如果还款日正好赶在节假日期间，银行是否有义务将信用卡的还款期限自动延迟到节假日结束后，以方便持卡人还款。对此，银行的朋友提出了几点意见，如图 20-10 所示。

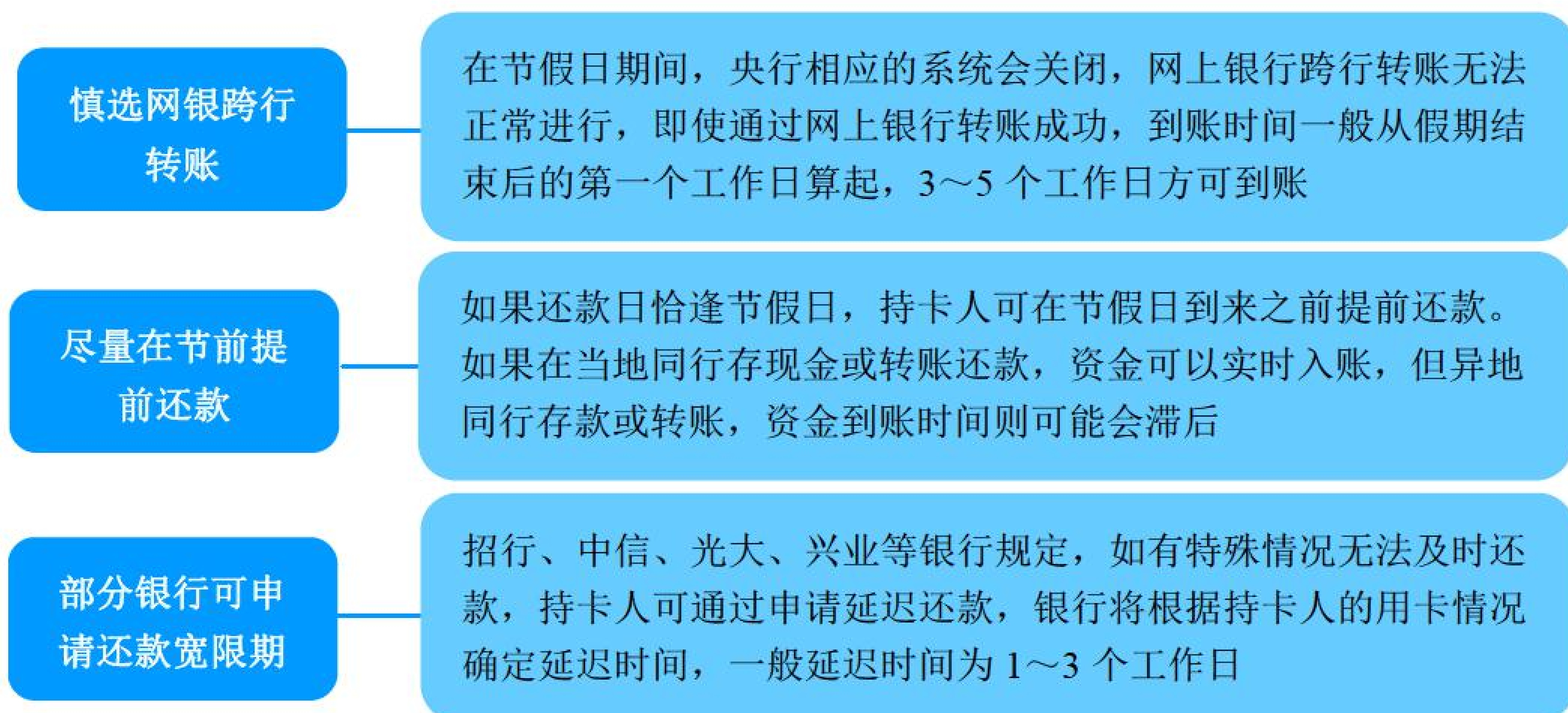


图 20-10　节日还款意见



持卡人需要注意的是，并非所有银行信用卡还款都有宽限期。中国银行、农业银行、工商银行、建设银行四大银行则表示，一般情况下不受理申请延期还款，持卡人须在最后还款日到之前还款；否则将按一定比例收取违约金。

370　终生免年费不过是噱头

林加周末去超市买东西时，看到某银行在“摆地摊”推销信用卡，摆在外面的赠品吸引住了林加。

林加询问银行业务员后，得知只要提供身份证和其他银行的信用卡即可办理该银行的信用卡。另外，银行业务员还称他们的这款信用卡是终生免年费的。

林加随口问道：“终生免年费有什么要求没？”业务员表示没有任何其他要求，只需要一张用户的其他行信用卡证明或者工作单位证明即可。

林加接着问道：“如果我以后不想用了可以取消信用卡吗？”业务员表示只需要拨打客服电话即可注销该信用卡。

业务员见林加对这张信用卡很感兴趣，便对他说：“干吗非要取消呢，我们这卡是终生免年费的，办了一直不用都没关系。”

林加想了想，觉得业务员说得也对，他只要填个表，还能拿个礼品，于是决定立刻办一张。办卡的过程非常顺利，当然林加也拿到了银行的赠品。

后来，林加跟同事说起了这件“美事”，大家均持怀疑态度，说哪有终生免年费的信用卡，你被忽悠了。

林加疑惑地拿起手机拨打了银行客服电话，询问该银行有没有终生免年费的信用卡。客服人员经过一番查阅后，说道：“目前为止，我们银行是没有终生免年费的信用卡的。只有两种信用卡是一定有效期内免年费的。”

林加听后十分恼火，愤怒地问道：“但是你们业务员给我办这卡的时候一直强调是终生免年费的？你们这不是欺骗客户吗？”

客服人员可能听出了林加的口气不对，迅速改变口风：“我们的这两种信用卡是 3 年有效期内免费的，3 年后我们会再给您发过去一张新卡，也是 3 年有效期的。所以，这种卡相对来说是终生免年费的。”

如今，随着银行业竞争日益激烈，不少银行走出营业网点，“额度高”“终生免年费”已经成为银行吸引客户办卡的主要宣传噱头。

但现实是否真如银行工作人员所说，信用卡终生免年费呢？据调查发现，所谓的“终生免年费”往往是银行宣传所使用的文字游戏，“免费”的背后极有可能隐藏变相的年费。虽然不叫年费，但会有诸如“入伙费”“增值服务费”或者“工本费”等。有些宣称终生免年费的信用卡，前提是要缴纳一定数额的所谓入伙费，同时，入

伙费并没有减免政策。

据悉，顶级信用卡一般从第 1 年就要开始收取年费，刷多少次都不能免除。顶级信用卡普遍被各大银行称呼为白金信用卡，年费金额少则不到 2000 元，多则接近 6000 元。有些白金信用卡甚至不需要持卡人激活就要收取年费。

不过，大多数消费者持有的还是普通信用卡，这些信用卡的年费普通卡一般在 100 元左右，金卡则在 200～300 元之间。与顶级信用卡不同的是，这些信用卡大部分都能免除首年年费，第一年之后的年费也可以通过刷卡满足银行规定的次数或金额实现减免。

由于涉及细节太多，银行业人士提醒，消费者在办理信用卡过程中一定要了解清楚自己所持信用卡免除年费的规定，以做到刷卡时心中有数。另外，银行一般会设置一些诱人的“增值服务”，这些增值服务也都是“非免费”项目。

借记卡余额不足以缴纳小额账户管理费和卡的年费，超过一定期限后，银行会自动注销。然而，信用卡与借记卡不同，一定要按规定使用和还款。有些人办完信用卡后就一直闲置，如果银行规定没有激活的信用卡也会收取年费，持卡人逾期不缴，就会影响个人信用记录。因此，对于未使用的信用卡，最好通过电话银行办理正式信用卡注销手续，但是千万不要把卡随处乱丢。如果打算把注销后的信用卡丢弃，务必要将卡片磁条剪断。



专家提醒

信用卡磁条中存有持卡人的相关信息，如果没有销毁，不法分子可以通过特殊的技术手段获得磁条中的信息，之后利用获得的内容重新激活账户，然后进行刷卡消费，给原来的持卡人造成损失。

371　防止进入信用黑名单

如今，信用卡已经走进越来越多人的生活中。当各家银行纷纷宣布自己发行的信用卡过百万、上千万张的数据时，一份关于信用卡使用率的调查却揭示了有 80.14%的信用卡用户平均每月用卡频次少于 4 次，按照国际标准，这表示在我国至少八成信用卡属于“睡眠卡”。

有很多信用卡卡主在办卡时并不考虑自己的实际需要，持卡后让信用卡长时间“休眠”。他们或多或少地都抱有这样的想法：“我不用信用卡进行消费，就不会产生欠款，那么就算信用卡闲置，也不会对账户产生损害。”但是，事实并非如此。信用卡长期不用，年费、违约金银行照收不误。

在一家外贸公司工作的宁静则更加郁闷。不久前她在广州一家银行申请住房贷款



时，被告知因存在不良信用记录而被该行拒之门外。

吃了“闭门羹”的宁静感到很委屈，几番周折才查清楚事由——几年前在另一家银行办理了信用卡，因为长期不用，几年来拖欠的年费和违约金影响了她的信用记录，使她成为银行信用黑名单上的一员。

前面笔者已经提到过，如果已激活的信用卡被收取年费而没有及时还款，那么在银行的信用档案上就会留下信用污点。一旦产生不良信用记录，补交费用后也需要至少 5 年才能消除。

此外，既然办了信用卡，银行就会储存办卡人的个人资料。对商业银行来说，长期保持信贷往来并遵守还款约定的客户才是银行的优质客户。而一个客户办了信用卡而长期没有使用，并不能表示该客户是信用优质的客户，顶多只能算是暂时没有信用污点的客户，至于真正有信贷业务往来后，是否能守信用还是未知数。所以，当这些客户在向银行申请信贷业务时，未必能获得预期的授信额度。

如今，我国早已将信用卡还款作为征信系统的重要信用参考依据之一。如果出现了不良记录，就会直接影响到持卡人未来的经济生活。笔者从银行方面获悉，如果持卡人不能按期支付利息以及最低还款额，很快将会被列入黑名单。然而，一旦征信系统中有了信用卡逾期还款记录，信用受损，以后贷款买房都存在问题。因此，持卡人一定要认真了解信用卡的使用条款，并经常和别的持卡人做交流，了解哪些环节容易引发信用风险，这样才能以最小代价获得最大利益。

372　不要轻信收购信息

由于银行卡暗藏个人信息，因而不要轻易为了蝇头小利就将闲置信用卡卖给那些从未谋面的“商家”，以防废旧银行卡被收购后用来从事非法活动。

在百度上输入“收购信用卡”并搜索，可以看到很多相关信息。在收购银行卡信息的网页上，收购者除了明确标明收购银行卡种类和价格外，为了打消卡主的顾虑，还特意声明了收购银行卡的用途：“我们收购这个卡是用来申请广告联盟，只是用来收钱而用，因为广告联盟一个人只能申请一次，而我们需要申请很多个账户。所以请放心，我们不是用来从事什么非法活动。”

对于这种另类回收，笔者认为这些银行卡被回收后可能导致卡上个人信息泄露，也有可能被用于洗钱、诈骗等非法活动。比如，网店店主购买银行卡用以炒作信用度，企业单位通过虚开股票账户转移存款用以逃税，一些买主则是因为业务需要接受汇钱、转账、消费、送礼等。

信用卡上储存了许多个人信息，如被不法分子破解后用以犯罪，可能令持卡人蒙受不白损失。持卡人因此应保管好个人信息，不要轻易泄露银行密码等开户资料，以

免给自己留下损失隐患。如果银行卡不慎丢失，应尽快销户或挂失。



专家提醒

笔者还发现，有人在网上收购信用卡积分，对此，持卡人也要小心个人信息被套。按银行规定，信用卡积分不允许买卖，只能由卡主本人使用。如果交易积分，网络买家可能获知卡主的信用卡信息，对账户安全造成影响。